

# Empresa

*“Culloden’s Harvest”*

## Presentació

La nostra empresa és un bar ambientat amb música celta, a Sants (Barcelona), en un local llogat d'uns 150m<sup>2</sup>. Durant el dia serà un bar amb música a baix volum, amb la finalitat de que la gent hi vagi a prendre alguna cosa de manera tranquil·la, i per la nit serà un bar musical a volum mitjà, on es pugui anar a prendre quelcom amb els amics mentre escoltes música; a això s'hi afegeixen concerts periòdics (cada setmana) d'alguns grups principiants a més d'altres mínimament consagrats. Les nits de concerts, es farà pagar una petita entrada (oscil·lant entre 2 i 4 €, depenent del grup).

Així doncs, produïrem oci, per dir-ho d'alguna manera. Però no només això: pretenem també donar la oportunitat als nostres clients de conèixer una part d'una cultura molt interessant: la música celta, la seva ambientació i petites mostres de la seva cultura; tot això evitant presentar el bar com un centre de cultura per no caure en la pedància. Així doncs, en certa manera crearem també formació. Això ens porta a produir per un públic molt ampli: des de la gent (de totes les edats i amb ganes d'experimentar nous ambients) que vol anar a fer un cafè per la tarda o a menjar, fins al públic més nocturn a qui els agradi passar una nit de manera ni molt tranquil·la ni excessivament moguda.

El nom del bar serà *Culloden's Harvest*, en honor a una cançó de música gaèlica.

## COMPTE DE PÈRDUES I GUANYES (primer any)

<b>Ingressos</b>	150.000 (vendes)
(€)	40.000 (venda d'entrades dels concerts)
	<u>15.000</u> (ingressos de billar, futbolín i màquines recreatives)
<b>TOTAL</b>	205.000
<b>Despeses</b>	19.000 (lloguer del local)
(€)	48.000 (salaris i sou de l'administrador)
	25.000 (subministraments)
	700 (festa d'obertura)
	1.680 (amortització de l'equip de música, taules, cadires, cartell, làmpares, billar, futbolí, màquines recreatives, a 10 anys)
	746 (amortització del lavabo, nevera, barra, cuina, prestatges, bancs, a 20 anys)
	1.875 (amortització de plats, gots, coberts, cendrers, estris, discs de música, decoració, televisió i vídeo, a 4 anys)
	23.000 (consum de menjar i beguda)
	20.000 (preus actuacions)
	1.800 (manteniment de màquines, cuina, ...)
	14.400 (seguretat social)
	40.000 (assegurança)
	<u>10.000</u> (tributs)
<b>TOTAL</b>	206.201
<b>Resultat exercici:</b>	
	RE = I - D = (1.201) €

# BALANÇ DE SITUACIÓ (primer any)

## ACTIU

<b>Immobilitzat</b>	2.400 (equip de música)
<b>(€)</b>	3.000 (10 taules llargues)
	1.500 (cadires)
	4.200 (lavabo)
	10.000 (nevera, barra, cuina, cafetera i prestatges)
	2.400 (plats, coberts, gots, cendrers, estris de cuina, ...)
	1.800 (billar)
	1.200 (cartell del bar)
	2.400 (làmpares)
	900 (discs de música)
	3.000 (decoració)
	720 (bancs)
	1.200 (televisió i video)
	900 (futbolí)
	3.600 (màquines recreatives)
	(1.680)(amortització de l'equip de música, taules cadires, cartell, làmpares, billar, futbolí, màquines recreatives, a 10 anys)
	(746) (amortització del lavabo, nevera, barra, cuina, prestatges, bancs, a 20 anys)
	(1.875)(amortització de plats, gots, coberts, cendrers, estris, discs de música, decoració, televisió i vídeo, a 4 anys)
	<u>4.000</u> (drets de constitució)
TOTAL	38.919
<b>Realitzable</b>	25.000 (menjar i beguda)
<b>(€)</b>	<u>(23.000)</u> (consum de menjar i beguda)
TOTAL	2.000
<b>Disponible</b>	95.000 (capital aportat pels accionistes)
<b>(€)</b>	(2.400)(equip de música)
	(3.000)(taules)
	(1.500)(cadires)
	(4.200)(lavabo)
	(5.000)(nevera, barra, cuina i prestatges, a pagar en 2 anys)
	(2.400)(plats, coberts, gots i estris de cuina)

	(1.800)(billar)
	(1.200)(cartell)
	(2.400)(làmpares)
	(900) (discs de música)
	(3.000)(decoració)
	(720) (bancs)
	(1.200)(televisió i video)
	(900) (futbolí)
	(3.600)(màquines recreatives, dards)
	(19.000) (lloguer de local)
	(22.916) (menjar i beguda)
	(48.000) (salari i sou de l'administrador)
	(22.916) (subministrament d'aigua, gas, paper higiènic, tovallons..., a 30 dies)
	(700) (festa d'obertura)
	(13.200) (seguretat social)
	(40.000) (assegurança)
	150.000 (vendes)
	40.000 (entrades concerts)
	15.000 (diners del billar, màquines, ...)
	(20.000) (preu de les actuacions)
	(1.800)(manteniment de màquines, cuina, ...)
	(4.000)(drets de constitució)
	<u>(10.000)</u> (tributs)
TOTAL	63.248

---

## PASSIU

<b>No Exigible (€)</b>	<u>95.000</u> (capital aportat pels accionistes)
TOTAL	95.000
<b>Exigible a curt termini:</b>	2.084 (proveïdors de menjar i beguda)
<b>(€)</b>	5.000 (nevera, barra, cuina i prestatges)
	2.084 (subministraments d'aigua, gas, paper higiènic, tovallons, ...)
	<u>1.200</u> (seguretat social)
TOTAL	10.368
<b>Exigible a Llarg termini</b>	0

---

### Quadrament:

Actiu = 104.167 €

Passiu = 105.368 €  
Resultat Exercici = (1.201) €  
 $P + RE = 105.368 - 1.201 = A =$   
104.167 €

## COMPTE DE PÈRDUES I GUANYS (segon any)

<b>Ingressos</b>	185.000 (vendes)
(€)	50.000 (vendes d'entrades dels concerts)
	<u>30.000</u> (ingressos de billar, futbolí i màquines)
<b>TOTAL</b>	265.000
<b>Despeses</b>	10.368 (exigible a curt termini de l'exercici anterior)
(€)	19.000 (lloguer de local)
	48.000 (salaris i sous)
	25.000 (subministrament d'aigua, gas, tovallons, paper higiènic, ...)
	4.301 (amortitzacions de compres de l'exercici anterior)
	450 (amortització dels discs nous, a 4 anys)
	5.540 (amortització d'altaveus, ordinador, escenari, aire acondicionat i calefacció, pantalla, aparells per a fer orxata/granisats i rentaplats, a 5 anys)
	590 (amortització de les màquines i el futbolí, a 10 anys)
	27.000 (consum de menjar i beguda)
	20.000 (preus actuacions)
	1.800 (manteniment de les màquines, cuina, ...)
	14.400 (seguretat social)
	40.000 (assegurança)
	<u>10.000</u> (tributs)
<b>TOTAL</b>	226.449
<b>Resultat Exercici:</b>	
	RE = I - D = 38.551 €

# BALANÇ DE SITUACIÓ (segon any)

## ACTIU

<b>Immobilitzat</b>	38.919 (immobilitzat de l'exercici anterior)
(€)	1.400 (rentaplats)
	1.300 (aparells per a fer orxata/granisat)
	5.500 (pantalla gegant)
	900 (segon futbolí)
	12.300 (aire acondicionat i calefacció, a 3 anys)
	4.500 (escenari)
	5.000 (màquines “escura-butxaques”)
	1.500 (ordinador)
	1.800 (discs nous)
	1.200 (altaveus)
	(4.301)(amortització dels bens adquirits el primer any)
	(450) (amortització dels discs nous, a 4 anys)
	(5.540)(amortització dels altaveus, ordinador, escenari, aire acondicionat i calefacció, pantall,a aparells per fer orxata/granisats i rentaplats, a 5 anys)
	<u>(590)</u> (amortització de les màquines i el futbolí, a 10 anys)
TOTAL	63.438
<b>Realitzable</b>	2.000 (realitzable de l'exercici anterior)
(€)	26.000 (menjar i beguda)
	<u>(27.000)</u> (consum de menjar i beguda)
TOTAL	1.000
<b>Disponible</b>	63.248 (caixa)
(€)	(10.368) (exigible a curt termini de l'exercici anterior)
	(1.400)(compra de rentaplats)
	(1.300)(aparells per a fer orxata/granisat...)
	(5.500)(compra de pantalla gegant)
	(900) (segon futbolí)
	(4.100)(aire acondicionat/calefacció, 1er any)
	(4.500)(habilitació d'un escenari)
	(5.000)(compra de màquines “escura-butxaques”)



	(1.500)(compra d'ordinador)
	(1.800)(compra de discs)
	(1.200)(compra de més altaveus)
	(23.833) (menjar i beguda, a 30 dies)
	(19.000) (lloguer del local)
	(48.000) (sous i salaris)
	(22.916) (subministraments)
	(13.200) (seguretat social)
	(40.000) (assegurança)
	185.000 (vendes)
	50.000 (venda d'entrades dels concerts)
	30.000 (diners de billar, futbolí i màquines)
	(20.000) (preus actuacions)
	(1.800)(manteniment de màquines, cuina, ...)
	<u>(10.000)</u> (tributs)
TOTAL	91.931

## PASSIU

<b>No Exigible</b>	63.248 (caixa)
(€)	38.919 (immobilitzat de l'any anterior)
	<u>2.000</u> (realitzable de l'exercici anterior)
TOTAL	104.167
<b>Exigible a Curt termini</b>	2.167 (proveidors de menjar i beguda)
(€)	2.084 (subministraments)
	1.200 (seguretat social)
	<u>4.100</u> (aire acondicionat/calefacció, 2on any)
TOTAL	9.551
<b><u>Exigible a llarg termini(€)</u></b>	<u>4.100</u> (aire acondicionat/calefacció, 3er any)
TOTAL	4.100

### Quadrament:

Actiu = 156.369 €  
Passiu = 117.818 €  
Resultat Exercici = 38.551 €  
 $P + RE = 117.818 + 39.791 = A = 156.369 €$

Impost sobre societats = RE·30/100 =  
11.565,3 €  
Beneficis = RE - ISS = 26.985,7 €

### **Compliment de les condicions inicials**

L'empresa neix amb l'aportació 95.000 € de capital per part dels socis. Part d'aquests diners s'inverteixen al primer any en més d'un 40% d'immobilitzat (38.924 € comptant amortitzacions), i la resta serveixen per cobrir les despeses.

L'amortització total del primer any és de 4.301 €; al 2on any, degut a la nova inversió en immobilitzat (de 29.200 €), tenim que l'amortització en tancar aquest exercici és de 13.942, un 324% superior a la de l'any anterior.

Els stocks al finalitzar el primer any són de 2.000 €, i al segon de 1.000 €. Per tant, en un any hem aconseguit afinar la producció de manera que els del segon any són un 50% inferiors als del primer.

### **Stocks**

En un bar, com és el nostre cas, és difícil el concepte d'stocks. En una empresa que manufactura productes té als stocks les seves matèries primeres i els productes acabats; nosaltres, en canvi, no podem parlar de productes acabats, ja que podem dir que pràcticament no manipulem les matèries primeres, només les servim. Com que els productes que fabriquem no es poden emmagatzemar (com a màxim un dia o dos) en cap mena de magatzem, no els tindrem en compte. Nosaltres considerarem stocks a les matèries primeres, que en el nostre negoci són ràpidament transformades per a ser 'venudes'.

### **Estat financer**

Ja s'ha vist reflectit en els balanços de situació que havent acabat el primer any, continuàvem sent solvents a curt termini. Ara, a partir dels comptes del segon any, en podem extreure previsions sobre el futur estat financer de la nostra empresa:

L'empresa és solvent a curt termini, ja que el Fons de Maniobra és positiu:

$$FM = AC - PC = (1.000 + 91.931) - 9.551 = 83.380 \text{ €}$$

També és solvent a llarg termini, ja que el Valor de Liquidació és superior al Capital Exigible:

$$\begin{aligned} VL - CE &= (AF + AC)/2 - (EL + EC) = (63.438 + 92.931)/2 - (13.651) = \\ &= 64533,5 \text{ €} \end{aligned}$$

Aquesta situació es sol donar a les societats que inicien la seva activitat, ja que acostumen a no haver contret cap deute amb tercers, i per tant no existeixen recursos aliens; així doncs, podem parlar d'una Estabilitat Màxima.

Tot això ens aporta informació sobre l'estabilitat financera de l'empresa, però numèricament no podem apreciar si els moviments són grans o petits en relació a la mida de l'empresa; les ràtios financeres ens permeten extreure aquest tipus d'informació:

L'empresa té una Liquiditat molt alta; o sigui, tenim molt pocs deutes a curt termini comparant amb el nostre disponible. Això es deu a que el capital inicial ha resultat ser molt superior al necessitat per crear l'empresa. En un futur, ja que a partir del segon any ja tenim beneficis, podem pensar en comprar el local que actualment lloguem, obrir nous bars, o simplement repartir part del capital entre accionistes.

$$\text{Liquiditat} = (D + Rf) / EC = 9,62$$

El mateix passa amb la ràtio de solvència financera, que té un valor molt elevat a causa del disponible:

$$SF = (D + R) / EC = (91.931 + 1.000) / 9.551 = 9,72$$

La liquiditat a més ens coincideix amb el valor de Tresoreria, ja que no tenim Realitzable Financer, només els stocks. En un bar els clients paguen sempre al comptat, i per tant no tenim crèdit comercial amb ells.

Podem dir a més que som autònoms. Per tant no depenem fortament del capital dels accionistes ni d'accions d'altres empreses que podéssim tenir.

$$\text{Autonomia} = A / NE = 156.369 / 104.167 = 1.5$$

### **Estat econòmic**

Al primer any no tenim benefici, ja que les despeses superen als ingressos. De tota manera, no són pèrdues gaire elevades, i al segon any els beneficis són prou alts com per no donar gaire importància al primer any de vida de l'empresa.

$$\text{Beneficis primer any} = (1.201)$$

$$\text{Beneficis segon any} = 26.985,7$$

Aquests valors, comparats amb el nostres recursos, ofereixen una visió més global dels beneficis de l'empresa:

$$\text{Primer any: } B/A \cdot 100 = -1.201/104.167 \cdot 100 = 1,15\%$$

$$\text{Segon any: } B/A \cdot 100 = 26.985,7/156.369 \cdot 100 = 17\%$$

Així es fa més evident que la rendibilitat de l'empresa ha augmentat durant el segon any.

### **Consum de mercaderies**

En el nostre cas el consum de mercaderies no necessita cap mena de càlcul. Al ser una empresa que no pot tenir productes en curs de ser manufacturats, o stocks de producció, a l'actiu realitzable només s'hi mencionen les compres i el consum de mercaderies.

El consum és la variació d'stocks en un període. I es compleix per tant la següent equació:

$$\text{Consum} = \text{Compres} - \Delta \text{stocks}$$

$$\text{1er any: } 23.000 = 25.000 - 2.000$$

$$\text{2on any: } 27.000 = 26.000 + 1.000$$