

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1															
2															
3															
4															
5															
6															
7															
8															
9															
10															
11															
12															
13															
14															
15															
16															
17															
18															
19															
20															
21															
22															
23															
24															
25															
26															
27															
28															
29															
30															
31															
32															
33															
34															
35															
36															
37															
38															
39															
40															
41															
42															
43															
44															
45															
46															
47															
48															
49															
50															
51															
52															
53															
54															
55															
56															
57															
58															
59															
60															
61															
62															
63															
64															
65															
66															
67															
68															
69															
70															
71															

Objetivos: Realizar una previsión de balance y de cuenta de resultados. Realizar un análisis de ratios con control de rangos mediante formatos condicionales.

1 Pensar en un pequeño negocio a emprender y rellenar con valores que se consideren realistas el balance previsto a final de año y la cuenta de pérdidas y ganancias.
Utilizar fondo gris para las celdas con valores supuestos y fondo blanco para las celdas calculadas mediante fórmulas.

2 Representar en un gráfico de columnas el activo agregado frente a pasivo y patrimonio neto desagregados (estos dos apilados en una columna).

3 Representar en un gráfico de columnas el activo desagregado (partidas apiladas en una columna) frente a pasivo y patrimonio neto desagregados (partidas apiladas en una columna).

4 Realice un análisis de ratios (en bloques diferentes para cada grupo de ratios), con control de valores en un rango y avisos de fuera de rango mediante formatos condicionales.

Si necesita conocer datos adicionales, suponga un valor para los mismos, introduciéndolos en celdas al efecto marcadas con fondo gris.

BALANCE AGREGADO (miles de €)		
	Activo (columna 1)	Pasivo + PN (columna 2)
Activo	120	
Pasivo		50
Patrimonio Neto		70

Balance agregado (miles de €)

Categoría	Activo	Pasivo	Patrimonio Neto
Activo	120		
Pasivo + PN		50	70

BALANCE DESAGREGADO (miles de €)		
	Activo (columna 1)	Pasivo + PN (columna 2)
Activo fijo	90	
Existencias	10	
Realizable (a cobrar)	10	
Disponible (caja y banco)	10	
Capital social		60
Reservas		10
Pasivo no corriente (largo plazo)		40
Pasivo corriente (a pagar a corto plazo)		10

Balance desagregado (miles de €)

Categoría	Activo	Pasivo + PN
Activo	120	
Pasivo + PN		120

PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de €)		
Ingresos por ventas	50	
- Gastos de operación (consumos)	30	
= Beneficio antes de Amortización, intereses e impuestos (BAAIT)	20	
- Amortización	9 (por ejemplo un % del activo fijo del)	10%
= Beneficio antes de intereses e impuestos (BAIT)	11	
- Intereses deuda	3 (por ejemplo un % sobre el pasivo del)	6%
= Beneficio antes de impuestos (BAT)	8	
- Impuestos	2,4 (por ejemplo un % sobre el BAT del)	30%
= Beneficio neto (BN)	5,6	

