

P ETA –BETA

- (UN SOFTWARE INNOVADOR PARA EL CONTROL DE GESTION)
- Budget
- Control de Budget
- Plan a medio plazo

- POR EL ING.VEZIO LUCCHESI
- veziolucches@tiscali.it
- www.p-etabeta.it

Indice

➤	1	PRESENTACION	3
➤	2	A CUAL TIPOLOGIA DE EMPRESA SE DIRIGE	4
➤	3	DESCRIPCION	5
➤	3.1	Para que sirve ?	6/7
➤	3.2	Es dificil de usar ?	8
➤	3.3	Se puede personalizar ?	9
➤	3.4	Como esta hecho ?	10
➤	4	COMO SE UTILIZA	11
➤	5	QUE COSA SUMINISTRA	12
➤	6	EJEMPLO	13

1.-PRESENTACION

Durante el curso de los ultimos 25 años he inventado y desarrollado un instrumento de analisis empresarial con una hoja electronica realizado en:

“Partida Triple “ , que por :

- su flexibilidad,
- la fuente de informacion ordenadas
- la capacidad de previsiones

retengo que sea un complemento necesario para que los Administradores

y/o los titulares de las Pequeñas y Medias Empresas (P.M.E.) puedan tomar decisiones y asi minimizar el riesgo y masimizar el resultado de la sociedad.

La raiz del proyecto lo he desarrollado sobre la base de la experiencia hecha a mas de 100 sociedades con el aporte profesional de los empresarios y administradores.

2. -A CUAL TIPOLOGIA DE EMPRESA SE DIRIGE ?

- A todas las pequeñas y medias empresa españolas que utilizan una contabilidad basada sobre la “Partida doble”. y que desean haber una vision clara de la situacion de la empresa sea final que de prevision;
- Es un instrumento que puede ser utilizado sea por la empresa para el control de gestion , sea por las empresas de certificacion y control.

3. –DESCRIPCION

- La hoja electronica es dividida en 20 columnas que sirven respectivamente a :
- Las primeras 4 a los codigos de contabilidad general, Mayor,Cuenta,Subcuenta,Detalle
- La 5° columna sirve para la descripcion de la cuenta que se esta utilizando
- La 6° columna es utilizada como estribo de engancho para la situacion contable del año precedente
- Las columnas desde la 7° hasta la 18° sirven para los datos mensuales , bimestrales ,trimestrales o cuatrimestral conforme a lo que se desea hacer ; un budget o un control de budget anual ,o un Plan a Medio Terminio (i.e. 12 datos trimestrales equivalen a 3 años)
- La 19° columna es reiseruada a el balance final referido al la fecha seleccionada
- La 20° columna suministra los resultados del periodo final.

3.1-Para que sirve ?

- Para las empresas que existen a :
- a) Realizar un Business Plan anual, sobre base mensual ;
- b) Hacer el control del budget mensual con las previsiones a cumplimiento y con los balances finales
- suministrados por la contabilidad general ;
- c) Simular la situacion de la empresa (Estado Patrimonial , Flujo de caj, Fuentes-Empleos) variando los tiempos
- de pago de los proveedores y de los clientes ;
- d) Tomar decisiones estrategicas con diversos meses de anticipacion respecto a la fin del año solar/fiscal;
- e) Controlar que la contabilidad general haya registrado mensualmente y corectamente todos los gastos de
- competencia de los diferentes meses del año (Liquidacion laboral ,cuotas de leasing, ingreso acumulados,
- intereses pasivosi etc.)
- f) Tener entonces ,a cada cierre mensual de contabilidad,un resultado economico gestional de la empresa que se
- aproxima mucho a la realidad y no a un resultado contable;
- (Cuantas veces he asistido a resultados de empresas a Noviembre en utilidad que depues al final del año se

3.1-Para que sirve ?

- Para las empresas en fase de proyeccion:
- a) Para hacer de soporte al management de la empresa en la envaluacion de los riesgos relacionados con una nueva iniciativa industrial
- b) Para tener un soporte documentado de las necesidades financieras a medio y largo plazo
- c) Para tener un "Borderaux " de informacion que le permiten de tomar decisiones ponderadas con elementos objetivos en mano y no con sensaciones optimisticas que despues se pueden traducir en un desastre empresarial
- d) A tener un documento que ademas es de uso comun , sea ante los Bancos sea ante los Istitutos financieros
- (Comunidad Economica Europea, Regiones;Banco Europeo de las i Inversiones etc.)

3.2 Es difícil de usar ?

- Una persona de media cultura, o sea que utiliza normalmente el computador, al
- maximo en una semana está en grado de utilizar el programa.



3.3 Se puede personalizar ?

- Si. Mas bien debe ser absolutamente personalizado a las voces de contabilidad, sea como mayor que como cuenta , subcuenta y descripcion, que normalmente utiliza la contabilidad general existente, en modo que se mantenga la misma terminologia empresarial y sea utilizado como instrumento de control mensual.

3.4 Como esta hecho ?

- Los procesamientos son realizados en “Partida triple” en el sentido que todos los acontecimientos de la empresa estan vinculados entre ellos en “Partida doble” extendida tambien a los flujos financieros, ademas de la Cuenta Economica y del Estado Patrimonial.
- El Business plan es auto-cuadrante para definicion sobre los Bancos.

4. -COMO SE UTILIZA

- Se utiliza “asi-como-se-ve” ,en el sentido que se introducen solo informaciones economicas ,las inmovilizaciones sean materiales que inmateriales, y en las tablas de input las condiciones al contorno (Aperturas de credito, Lineas de descuento, Tasa de Interes pasivos y activos, Reparticion de los creditos sobre diversos lineas de descuento, Tiempos de pago Clientes, Proveedores, coeficientes de amortizacion) .
- Al final el programa suministra las informaciones ilustradas en el siguiente punto.
- Naturalmente, una vez introducidas las informazioni economicas y patrimoniales, al cambiar de las condiciones al contorno (tasas, condiciones de pagos, etc.), se vuelve casi un juego simular a los panoramas alternativos a aquello base , y salvar las varias simulaciones.

5. -QUE COSA SUMINISTRA

- La Cuenta de Ganancia y Perdidas proporcional.
- El Estado Patrimonial
- El Iva a credito y debito mensual
- La evaluacion del rating empresarial (Basilea 2)
- El analisis de las fuentes de financiaciones y de los empleos
- El Flujo de Caja generado por los acontecimientos del año en curso
- El Flujo de Caja generado por los acontecimientos de los años anteriores
- El flujo de caja total
- Los parametros empresariales caracteristicos
- El total de las lineas de descuentos bancarios necesarios
- El total de las aperturas de creditos bancarios necesarios
- La prevision de los intereses pasivos/activos de los sobregiros bancarios

EJEMPLO

- Un ejemplo muy sencillo es el de una empresa que existe ya de 1 año mas el año en curso y que desea hacer un control del Budget.

INTRODUCCION DATOS AÑO ANTERIOR

- Mostramos ahora un ejemplo concreto, tambien con pocas variables de empresa , en modo de colocar en evidencia todas las interrelaciones que se crean cuando se comienzan a inserir las informaciones que son necesarias para realizar un Budget y consecuentemente un control de Budget o en alternativa un Business Plan empresarial.

- Supongamos de ser al inicio de un ejercicio economico y de gestir, como propietario o como gerente , una pequeña o media empresa que el año anterior haya cerrado el balance en el siguiente modo:

- Balance final Año 2007

➤ Capital Social	90.000 €
➤ Ganancia	10.000 €
➤ Deudas contra proveedores de m.primas	20.000 €
➤ Total Pasividad	120.000 €

➤ Caja	500 €
➤ Bancos	14.500 €
➤ Creditos contra clientes España	75.000 €
➤ Existencias finales materias primas	30.000 €
➤ Total Actividad	120.000 €

- Esta naturalmente es una forma simplificada de ver un balance , pero es muy util para entender como el programa trata cada valor que participa en el budget o business plan de la empresa.

➤ **Prevision Año 2008**

➤ Simpre por sencillez utilizaremos solo una voz de gasto y de ingreso congruentes con el estado patrimonial del año anterior

➤

	G	F	M	A	M	G	L	A	S	O	N	D
Compra m. primas	21.123	11.232	9.837	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Existencias finales	11.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
m. primas												
Volumen de ventas	41.300	59.500	61.200	60.000	60.000	60.000	60.000	10.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Cientes España												

➤ Donde los primeros tre meses son al balance final ,o sea son al balance final de la contabilidad

➤ general de la empresa.

I° BLOQUE

Datos de input generales de la empresa

- Apertura de credito
- Linea de descuento
- Tasas de interes activos y pasivos
- Tiempo de pago clientes,proveedores
- Alicuotas IVA
- Coeficientes de amortizacion.

II° BLOQUE

Datos de input de la prevision economica año en curso :

- Gastos de produccion
- Gastos de los productos vendidos
- Gastos del personal directo e indirecto de produccion
- Gastos de leasing
- Gastos del personal de venta
- Gastos de publicidad y promocion
- Gastos del personal y de los servicios generales

III° BLOQUE

Datos de input balance final patrimonial año anterior

➤ Actividad

- Caja ,bancos
- Clientes
- Existencias finales materias primas semiacabado y productos terminados;
- Inmovilizaciones materiales y relativo fondo de amortizacion
- Inmovilizaciones inmateriales y relativo fondo de amortizacion
- Creditos varios

IV° BLOCCO-

Datos de input balance final patrimonial año anterior

➤ Pasividad

- Caja ,bancos
- Financiaciones a medio y largo plazo
- Proveedores materias primas
- Proveedores gasto del vendido
- Proveedores de leasing
- Proveedores de servicios de venta
- Proveedores de servicios de publicidad y promocion
- Proveedores de servicios generales
- Proveedores de las inmovilizaciones materiales
- Proveedores de las inmovilizaciones inmateriales
- Otras deudas

Vº BLOQUE

Resultados

- Estado de Ganancias y Perdidas
- Parametros caracteristicos empresarial de control
- Estado Patrimonial
- Rating Bancario (Basilea 2)
- Fuentes y Inversiones
- Flujo de Caja
- Calculos de los intereses activos / pasivos de la empresa

Desarrollo practico del Ejemplo

- La primera cosa para hacer es aquella de introducir los datos patrimoniales del año anterior. Para hacer esto vamos a la hoja que mostramos enseguida que es aquella de el **Indice Analitico** y hacemos clic sobre el interruptor de “ **pag. 36** “ que corresponde a la voz “otras deudas de el año anterior”.

A:C23

HIPOTESIS BASICO



Budget 2007

Diagrama

C

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
22																					
23			HIPOTESIS BASICO																		
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																					
72																					

- Despues de haber hecho clic sobre el **interruptor de la “ pag. 36 “** aparecera la panoramica de la pagina siguiente y entonces podemos introducir los valores del año anterior del :
- Capital Social 90.000 € y Ganancias 10.000 € en correspondencia de la primera columna **“Estado Patrimonial 31 Diciembre 2007“**
- Recordandonos tambien de introducir el mayor y la cuenta de contabilidad General correspondiente (En nuestro caso 111.1 y 111.7) con las relativas descripciones de las cuentas.
- Deseamos hacer notar que es de la maxima importancia tener siempre una correspondencia entre la Contabilidad General y el control de gestion.

Lotus SmartSuite 1-2-3 - [F:\P-ETA BETA\2008 02 20 Esempio p-etabeta espanol]

File Modifica Visualizza Crea Zona Foglio Finestra ?

A:F1885

Budget 2007 Diagrama C

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
1885	TEST S.p.A.																			
1886					DATOS DE INPUT : DEUDAS AÑO PASADO	Estado Patrimonial 31-Diciembre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	TOTAL AL	TOTAL AL
1887	Mayor	Cuenta	Subcuenta	Detalle	OTROS DEUDAS	2007	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
1888					PREVISION PAGOS SALDO PASADO PROVEEDORES															
1889																				
1890					FONDOS DEL PERSONAL															
1891																				
1892	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Fondo liquidacion laboral personal															
1893	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Fondo Riesgo profesional															
1894	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Fondo extraordinario liquidacion laboral															
1895																				
1896																				
1897					Fondo devaluacion creditos															
1898																				
1899																				
1900					DEUDAS CONTRA SOCIOS															
1901																				
1902	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Deudas contra socios															
1903	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Deudas contra terceros (tarjeta SI y Dinero)															
1904	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Facturas Proveedores por recibir															
1905																				
1906																				
1907																				
1908	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Fondo impuestos IRPEG															
1909	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Fondo Cargas Futuras															
1910	111	111.1	X.000.000	X.000.000.000	Capital social	90.000,00														
1911	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 1 c/capital															
1912	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 2 c/capital															
1913	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 3 c/capital															
1914	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 4 c/capital															
1915	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 5 c/capital															
1916	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 6 c/capital															
1917	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 7 c/capital															
1918	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 8 c/capital															
1919	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 9 c/capital															
1920	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Imposicion socio 10 c/capital															
1921	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Reserva ordinaria															
1922	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Reserva da conferimento															
1923	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Reserva extraordinaria tasada															
1924	X	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Perdida de Ejercicio años pasados (-)															
1925	111.7	X.000	X.000.000	X.000.000.000	Beneficio (perdite) Ejercicio	10.000,00														
1926	Inizio																			

Arial 12 Nessuno stile Generico

Start Posta inviata - Outlook E... 1-2-3 - [F:\P-ETA BET... Dizionari Hoepli su CD-R... B2 Corporate Microsoft PowerPoint - ... 10.13

- Hacemos clic ahora sobre el interruptor **“Inicio”** que se encuentra abajo y también arriba a la izquierda y el programa nos lleva a la panorámica del **“Índice Analítico”**
- Donde vamos a buscar la voz Proveedores de materias primas que es la otra voz de la pasividad del Balance de la Empresa del año anterior.
- Hacemos clic entonces sobre el interruptor **de la “pag. 29”** y en modo analógico introducimos los datos sobre las deudas de los proveedores de las materias primas 20.000 € .



Budget 2007

Diagrama

C

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
1604	TEST S.p.A.																			
1605					DATOS DE INPUT : DEUDAS AÑO PASADO	Estado Patrimonial													TOTAL	TOTAL
1606	Mayor	Cuenta	Subcuenta	Detalle	PROVEEDORES MATERIAS PRIMAS	31-Diciembre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	AL	AL
1607					PREVISION PAGOS SALDO PASADO PROVEEDORES	2007	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
1608					PROVEEDORES MATERIAS PRIMAS :															
1609																				
1610																				
1611	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 1	20.000,00	10.000,00	10.000,00											20.000	20.000
1612	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 2															
1613	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 3															
1614	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 4															
1615	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 5															
1616	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 6															
1617	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 7															
1618	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 8															
1619	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 9															
1620	X	X	X	X	Mercancias c/compras materias primas 10															
1621																				
1622																				
1623																				
1624					PROVEEDORES SEMIACABADOS :															
1625																				
1626	X	X	X	X	Mercancias c/compras productos semiacabados 1															
1627	X	X	X	X	Mercancias c/compras productos semiacabados 2															
1628	X	X	X	X	Mercancias c/compras productos semiacabados 3															
1629	X	X	X	X	Mercancias c/compras productos semiacabados 4															
1630																				
1631																				
1632					Total proveedores materias primas y semiacabados	20.000	10.000,00	10.000,00											20.000	20.000
1633																				
1634																				
1635																				
1636	TEST S.p.A.																			
1637					DATOS DE INPUT : DEUDAS AÑO PASADO	Estado Patrimonial													TOTAL	TOTAL
1638	Mayor	Cuenta	Subcuenta	Detalle	PROVEEDORES MATERIAS PRIMAS	31-Diciembre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	AL	AL
1639					PREVISION PAGOS SALDO PASADO PROVEEDORES	2007	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
1640					PROVEEDORES INDUSTRIALES:															
1641																				
1642																				
1643	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 1															
1644	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 2															
1645	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 3															
1646	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 4															
1647	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 5															
1648	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 6															
1649	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 7															
1650	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 8															
1651	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 9															
1652	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 10															
1653	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 11															
1654	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 12															
1655	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 13															
1656	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 14															
1657	X	X	X	X	Otros gastos de produccion 15															

En el mismo modo trabajamos sobre las voces del activo o sea Caja y Bancos por 500 y 14.500 Euros haciendo clic sobre el interruptor de la “ **pag. 21** ”

1-2-3 - [F:\P-ETA BETA\2008 02 20 Ejemplo p-etabeta espanol]

File Modifica Visualizza Crea Zona Foglio Finestra ?

PAGINA 21

Budget 2007

Diagrama

C

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
1124					DATOS DE INPUT-ACTIVO	Estado Patrimonial													TOTAL	TOTAL
1125	May	Cuenta	Subcuenta	Detalle	BALANCE FINAL AÑO PASADO	31-Diciembre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	AL	AL
1126					PREVISION INGRESOS SALDOS CLIENTES AÑO ANTERIOR	2007	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
1127																				
1128					Cajas año anterior															
1129																				
1130	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Caja 1	500.00														
1131	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Caja 2															
1132																				
1133					Total cajas año anterior	500														
1134																				
1135					Bancos activos año anterior															
1136																				
1137	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Banco 1	14.500.00														
1138	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Banco 2															
1139	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Banco 3															
1140	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Banco 4															
1141	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Banco 5															
1142	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Banco 6															
1143	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Banco 7															
1144																				
1145																				
1146					Total bancos activos año anterior	14.500														
1147																				
1148					Clientes año anterior y prevision de ingresos año en curso															
1149																				
1150	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 1	75.000.00	25.000.00	25.000.00	25.000.00										50.000	75.000
1151	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 2															
1152	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 3															
1153	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 4															
1154	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 5															
1155	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 6															
1156	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 7															
1157	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 8															
1158	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 9															
1159	X	X.xxx	X.xxx.xx	X.xxx.xxxx	Clientes Espana tipo 10															

Arial 12

Nessuno stile

Punto 0

NP

Pronto

Start

Posta inviata - Outlook E...

1-2-3 - [F:\P-ETA BET...

Dizionari Hoepli su CD-R...

B2 Corporate

P-ETA BETA ESPANOL

10.1

O sea tambien sobre las voces Clientes España y existencias finales de materias primas recordandonos siempre de introducir los correspondientes codigos de contabilidad.

Lotus SMART Suite 1-2-3 - [F:\P-ETA BETA\2008 02 20 Esemplio p-etabeta espanol]

File Modifica Visualizza Crea Zona Foglio Finestra ?

INRICAVI

Budget 2007 Diagrama C

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
1000																					
1001						DATOS DE INPUT :	Estado Patrimonial													TOTAL	TOTAL
1002						VOLUMEN DE VENTAS	31-Diciembre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	AL	AL
1003							2007	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
1004																					
1005						VOLUMEN DE VENTAS															
1006																					
1007		411	411.1	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 1		41.300,00	59.500,00	61.200,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00	10.000,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00	60.000,00	100.800	652.000
1008		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 2															
1009		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 3															
1010		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 4															
1011		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 5															
1012		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 6															
1013		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 7															
1014		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 8															
1015		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 9															
1016		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 10															
1017		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 11															
1018		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 12															
1019		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 13															
1020		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 14															
1021		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 15															
1022		X	X.00	X.000.000	X.000.000.000	Clientes Espana tipo 16															
1023																					
1024																					
1025						Total input volumen de ventas		41.300	59.500	61.200	60.000	60.000	60.000	60.000	10.000	60.000	60.000	60.000	60.000	100.800	652.000
1026		Inizio																			
1027																					

Arial 12 Nessuno stile . Punto 0 NPr Pronto

Start Posta inviata - Outlook E... 1-2-3 - [F:\P-ETA BET... Dizionario Hoepli su CD-R... B2 Corporate P-ETA BETA ESPANOL 10.23

Lotus **SMART Suite** 1-2-3 - [F:\P-ETA BETA\2008 02 20 Esempio p-etabeta espanol]

File Modifica Visualizza Crea Zona Foglio Finestra ?

A:A1218

Budget 2007 Diagrama C

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
1170	TEST S.p.A.																			
1171						DATOS DE INPUT:ACTIVO	Estado Patrimonial												TOTAL	TOTAL
1172	Mayor	Cuenta	Subcuenta	Detalle	BALANCE FINAL AÑO PASADO	31-Diciembre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	AL	AL
1173					ALMACEN	2007	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
1174																				
1175						EXISTENCIAS FINAL MATERIAS PRIMAS														
1176																				
1177	270	270.1	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 1	30.000														
1178	X	X.xx	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 2															
1179	X	X.xx	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 3															
1180	X	X.xx	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 4															
1181	X	X.xx	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 5															
1182	X	X.xx	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 6															
1183	X	X.xx	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 7															
1184	X	X.xx	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 8															
1185	X	X.xx	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 9															
1186	X	X.xx	X.xx.xx		MATERIAS PRIMAS 10															
1187																				
1188						EXISTENCIAS FINAL SEMIACABADOS														
1189																				
1190	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS SEMIACABADOS 1															
1191	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS SEMIACABADOS 2															
1192	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS SEMIACABADOS 3															
1193	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS SEMIACABADOS 4															
1194																				
1195																				
1196						EXISTENCIAS FINAL PRODUCTOS TERMINADOS														
1197																				
1198	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 1															
1199	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 2															
1200	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 3															
1201	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 4															
1202	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 5															
1203	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 6															
1204	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 7															
1205	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 8															
1206	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 9															
1207	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 10															
1208	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 11															
1209	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTOS TERMINADOS DE TIPO 12															
1210	X	X.xx	X.xx.xx																	
1211																				
1212						EXISTENCIAS FINAL PRODUCTOS COMERCIALIZADOS														
1213																				
1214	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTO COMERCIALIZADO TIPO 1															
1215	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTO COMERCIALIZADO TIPO 2															
1216	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTO COMERCIALIZADO TIPO 3															
1217	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTO COMERCIALIZADO TIPO 4															
1218	X	X.xx	X.xx.xx		PRODUCTO COMERCIALIZADO TIPO 5															
1219	X	X.xx	X.xx.xx																	

Arial 12 - Nessun stile - . Punto - 0 - NPr - Pronto

Start Posta inviata - Outlook E... 1-2-3 - [F:\P-ETA BET... Dizionari Hoepli su CD-R... B2 Corporate P-ETA BETA ESPANOL 10.24

Para hacer esto se va al cuadro de recapitulacion de la empresa que es el siguiente :

[illegible]

Introducir los valores de las compras de las materias primas y existencias finales para los 12 meses del año 2007.

1-2-3 - [F:\P-ETA BETA\2008-20 Esempio p-etabeta espanol]

File Modifica Visualizza Crea Zona Foglio Finestra ?

INPRODUZIONE

Budget 2007

Diagrama

C \

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	VW/X
506																					
507	TEST S.p.A.																				
508					DATOS DE INPUT :	Estado Patrimonial													TOTAL	TOTAL	
509	Mayor	Cuenta	Subcuenta	Detalle	GASTOS DE PRODUCCION	31-Diciembre 2007	Ene 2008	Feb 2008	Mar 2008	Abr 2008	May 2008	Jun 2008	Jul 2007	Ago 2008	Sep 2008	Oct 2008	Nov 2008	Dic 2008	AL 29-feb-08	AL 31-dic-08	
510					MATERIAS DE PROCESO																
511					MATERIAS PRIMAS DE PROCESO																
512					MATERIAS PRIMAS 1																
513	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias iniciales materias primas 1		30.000,00	11.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	11.000	30.000	
514	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Mercancias c/compras materias primas 1		21.123,00	11.232,00	9.837,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	32.355	132.132	
515	270	270.1	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias final materias primas 1	30.000	11.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000	1.000	
516					MATERIAS PRIMAS 2																
517	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias iniciales materias primas 2																
518	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Mercancias c/compras materias primas 2																
519	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias final materias primas 2																
520					MATERIAS PRIMAS 3																
521	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias iniciales materias primas 3																
522	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Mercancias c/compras materias primas 3																
523	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias final materias primas 3																
524					MATERIAS PRIMAS 4																
525	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias iniciales materias primas 4																
526	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Mercancias c/compras materias primas 4																
527	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias final materias primas 4																
528					MATERIAS PRIMAS 5																
529	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias iniciales materias primas 5																
530	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Mercancias c/compras materias primas 5																
531	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xxx	Existencias final materias primas 5																
532					Inizio																
533																					
534	TEST S.p.A.																				
535					DATOS DE INPUT:	Estado Patrimonial													TOTAL	TOTAL	
536	Mastro	Conto	Sottocuenti	Dettaglio	GASTOS DE PRODUCCION	31-Diciembre 2007	Ene 2008	Feb 2008	Mar 2008	Abr 2008	May 2008	Jun 2008	Jul 2007	Ago 2008	Sep 2008	Oct 2008	Nov 2008	Dic 2008	AL 29-feb-08	AL 31-dic-08	
537					MATERIAS PRIMAS																
538					MATERIAS PRIMAS DE PROCESO																

Arial 12

Nessuno stile

Punto 0

NPr

Pronto

Start

Posta inviata - Outlook E...

1-2-3 - [F:\P-ETA BET...

H Dizionari Hoepli su CD-R...

B2 Corporate

P-ETA BETA ESPANOL

10.25

Regresando siempre al índice analítico, hacemos clic sobre el interruptor **de la pag. 7** aparecerá la siguiente panorámica que establece **el tiempo de pago y el régimen IVA** del proveedor " Mercancia c/compra materias primas " o sea **30 días final de mas fecha factura e IVA al 20 %**.

La Cuenta Ganancias y Perdidas,por lo que respecta el gasto de produccion ,con esta hipotesis es la siguiente : **interruptor pag. 38**

[illegible]

Start Posta inviata - Outlook E... 1-2-3 - [F:\P-ETA BET... Dizionari Hoepli su CD-R... P-ETA BETA ESPANOL << 10.55

El Flujo de caja por las compras hechas desde Enero 2008 en adelante será la siguiente, los desembolsos por la Mercancia entregada a Enero, parten desde Marzo (21.123 € + Iva al 20 % = 25.348 € con pago a 30 días final de mas fecha factura .).El programa en automatico y sobre la base de la hipotesis de los tiempos de pago imputa a los meses correspondientes los pagos debidos.

[illegible]

En cambio el flujo de caja por las deudas pasada, es decir aquellas derivantes del estado patrimonial del año anterior, estuvo supuesto que sean pagados en cuotas iguales a Enero y Febrero 2008 , como si fuera estado un suministro de Octubre y Noviembre 2007 siempre con el mismo tipo de pago. El programa en este caso no prevee algun automatismo sobre los pagos y/o ingresos de los años anteriores porque demasiado ligados a factores contingentes del pasado de la vida de la empresa , y entonces se pueden imputar a los meses del año siguiente en modo completamente independiente.

[illegible]

El IVA como se puede ver da la panoramica siguiente esta en deuda, y mensualmente el programa hace el saldo con el IVA a credito.

En el caso en el cual el IVA en cambio fuera estado a credito el programa no habria previsto de cobrar el mes siguiente y el saldo se lo habria llevado a credito fin al fin del año.

1-2-3 - [F:\P-ETA BETA\2008 02 20 Esempio p-etabeta espanol]

File Modifica Visualizza Crea Zona Foglio Finestra ?

A:A3802

Budget 2007 Diagrama C \

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
3800																				
3801		TEST S.p.A.																		
3802					ESTADO PATRIMONIAL	Estado Patrimonial													TOTAL	TOTAL
3803	Mayor	Cuenta	Subcuenta	Detalle	PASIVO	31-Diciembre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	AL	AL
3804					PROVEEDORES VARIOS	2007	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
3805																				
3806																				
3807	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Gastos diversos															
3808	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Inprevistos pasivos															
3809	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra empleados para retribucion por pagar															
3810	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra empleados por paga extra Junio															
3811	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra empleados por paga extra Diciembre															
3812	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra sindicato															
3813	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas varios															
3814	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Asuncion deuda															
3815	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Fianza por Clientes															
3816	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Ingresos y gastos acumulados															
3817																				
3818																				
3819																				
3820																				
3821	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra Hacienda (c/IVA)		4.035	9.654	10.273	10.000	10.000	10.000	10.000		10.000	10.000	10.000	10.000	9.654	10.000
3822	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra Institutos de Prevision															
3823	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra Hacienda (Impuestos 1 y 2)															
3824	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra Hacienda (Impuestos 3 y 4)															
3825	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra Hacienda (Impuestos 5 y 6)															
3826	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra Hacienda (Impuestos 7, 8 y 9)															
3827																				
3828																				
3829					TOTAL PASIVO CORRIENTE	20.000	39.383	48.480	35.555	33.804	34.000	34.000	34.000	24.000	34.000	34.000	34.000	34.000	48.480	34.000
3830																				
3831																				
3832	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra socios															
3833	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Deudas contra terceros (tarjeta SI y Dineros)															
3834	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Facturas Proveedores por recibir															
3835																				
3836																				
3837					TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	20.000	39.383	48.480	35.555	33.804	34.000	34.000	34.000	24.000	34.000	34.000	34.000	34.000	48.480	34.000
3838																				
3839																				
3840	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Fondo liquidacion laboral personal															
3841	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Fondo extraordinario liquidacion laboral															
3842	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Fondo Riesgo profesional															
3843																				

Arial 12 Nessuno stile Punto 0 NPr Pronto

Start Posta in arrivo - Outlook ... 1-2-3 - [F:\P-ETA BET... Dizionari Hoepli su CD-R... P-ETA BETA ESPANOL P-ETA BETA_PRESENTAZ... Documento1 - Microsoft ... P-ETA BETA 11.46

1-2-3 - [F:\P-ETA BETA\2008 02 Esempl

FileModificaVisualizzaCreaZonaFoglioFinestra?

A:A4681

Budget 2007

Diagrama

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
TEST S.p.A.																				
FLUJO DE CAJA						Estado													TOTAL	TOTAL
Mayor	Cuenta	Subcuenta	Detalle		DESEMBOLSOS	Patrimonial	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	AL	AL
					DEUDAS PREVISTOS	31-Diciembre	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
RIMBORSO DEUDAS ALLA																				
				Banco 1 c/anticipacion facturas																
				Banco 2 c/anticipacion facturas																
				Banco 3 c/anticipacion facturas																
				Banco 4 c/anticipacion facturas																
				Banco 5 c/anticipacion facturas																
				Banco 6 c/anticipacion facturas																
				Banco 7 c/anticipacion facturas																
REMBULSO FINANZIACIONES AÑOS EN CURSO																				
X	X.xx			Rembulso financiacion año en curso 1																
X	X.xx			Rembulso financiacion año en curso 2																
X	X.xx			Rembulso financiacion año en curso 3																
X	X.xx			Rembulso financiacion año en curso 4																
X	X.xx			Rembulso financiacion año en curso 5																
X	X.xx			Rembulso financiacion año en curso 6																
X	X.xx			Rembulso financiacion año en curso 7																
				Gastos diversos																
X	X.xx			Inprevistos pasivos																
X	X.xx			Deudas contra empleados para retribucion por pagar																
X	X.xx			Deudas contra empleados por paga extra Junio																
X	X.xx			Deudas contra empleados por paga extra Diciembre																
X	X.xx			Deudas contra Hacienda (c/I/V/A)			4.035	9.854	10.273	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	4.035	93.962
X	X.xx			Deudas contra Institutos de Prevision																
X	X.xx			Deudas contra Hacienda (Impuestos 1 y 2)																
X	X.xx			Deudas contra Hacienda (Impuestos 3 y 4)																
X	X.xx			Deudas contra Hacienda (Impuestos 5 y 6)																
X	X.xx			Deudas contra Hacienda (Impuestos 7, 8 y 9)																
X	X.xx			Fondo liquidacion laboral personal																
X	X.xx			Fondo Riesgo profesional																
X	X.xx			Fondo extraordinario liquidacion laboral																
Inizio					Total Desembolsos per deudas previstos		4.035	35.001	23.751	21.804	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	4.035	228.592
					Total Desembolsos		10.000	14.035	35.001	23.751	21.804	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	22.000	24.035	248.592

Arial

12

Nessuno stile

Punto

0

NPr

Pronto

Start

Posta in arrivo - Outlook ...

1-2-3 - [F:\P-ETA BET...

Dizionari Hoepli su CD-R...

P-ETA BETA ESPANOL

P-ETA BETA_PRESENTAZ...

Documento1 - Microsoft ...

P-ETA BETA

11.5

Introducimos ahora los volumen de ventas previstos para el 2008. En la misma manera de como hemos ya hecho ,hacemos clic sobre el interruptor **pag. 18** y aparecerà la siguiente **panoramica** :Introducimos los valores previstos por el volumen de ventas de los 12 meses del año y contemporaneamente definimos las condiciones de pago y la alícuota IVA del Cliente haciendo clic siempre sobre el interrutor **pag. 7**.

[illegible]

Tendremos la siguiente panoramica donde el ingreso del cliente es estado supuesto a 30 dias final de mes fecha factura. y el IVA al 20 %

Lotus SmartSuite 1-2-3 - [F:\P-ETA BETA\2008 02 20 Esempio p-etabeta espanol]

File Modifica Visualizza Crea Zona Foglio Finestra ?

A.A385

Budget 2007 Diagrama C

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	VAN/X
331		info																				
332						TIEMPOS DE PAGO PROVEEDORES MATERIAS DE PROCESO		Dias	IVA		TIEMPOS DE PAGO CLIENTES				Dias	IVA						
333						Mercancias c/compras materias primas 1		30	20.0%		Clientes Espana tipo 1				30	20.0%						
334						Mercancias c/compras materias primas 2		30	20.0%		Clientes Espana tipo 2				30	20.0%						
335						Mercancias c/compras materias primas 3		30	20.0%		Clientes Espana tipo 3				30	20.0%						
336						Mercancias c/compras materias primas 4		30	20.0%		Clientes Espana tipo 4				30	20.0%						
337						Mercancias c/compras materias primas 5		30	20.0%		Clientes Espana tipo 5				30	20.0%						
338						Mercancias c/compras materias primas 6		30	20.0%		Clientes Espana tipo 6				30	20.0%						
339						Mercancias c/compras materias primas 7		30	20.0%		Clientes Espana tipo 7				30	20.0%						
340						Mercancias c/compras materias primas 8		30	20.0%		Clientes Espana tipo 8				30	20.0%						
341						Mercancias c/compras materias primas 9		30	20.0%		Clientes Espana tipo 9				30	20.0%						
342						Mercancias c/compras materias primas 10		30	20.0%		Clientes Espana tipo 10				30	20.0%						
343						Mercancias c/compras productos semiacabados 1		30	20.0%		Clientes Espana tipo 11				30	20.0%						
344						Mercancias c/compras productos semiacabados 2		30	20.0%		Clientes Espana tipo 12				30	20.0%						
345						Mercancias c/compras productos semiacabados 3		30	20.0%		Clientes Espana tipo 13				30	20.0%						
346						Mercancias c/compras productos semiacabados 4		30	20.0%		Clientes Espana tipo 14				30	20.0%						
347											Clientes Espana tipo 15				30	20.0%						
348											Clientes Espana tipo 16				30	20.0%						
349						TIEMPOS DE PAGO OTROS PROVEEDORES INDUSTRIALES		Dias	IVA													
350						Otros gastos de produccion 1		30	20.0%		Ganancias financieras bancos				30	20.0%						
351						Otros gastos de produccion 2		30	20.0%													
352						Otros gastos de produccion 3		30	20.0%													
353						Otros gastos de produccion 4		30	20.0%													
354						Otros gastos de produccion 5		30	20.0%													
355						Otros gastos de produccion 6		30	20.0%													
356						Otros gastos de produccion 7		30	20.0%													
357						Otros gastos de produccion 8		30	20.0%													
358						Otros gastos de produccion 9		30	20.0%													
359						Otros gastos de produccion 10		30	20.0%													
360						Otros gastos de produccion 11		30	20.0%													
361						Otros gastos de produccion 12		30	20.0%					</								

[illegible]

El Estado Patrimonial , por la parte de los clientes , muestra a Enero 99.560 Euro , que es la suma de los 41.300 € + IVA facturados a Enero + I 75.000 € del 2007 , detraidos los 25.000 € cobrados a Enero del 2008 o sea $41.300+8.260+75.000-25.000=99.560$ € , y asi para los siguientes meses.

123

1-2-3 - [F:\P-ETA BETA 2008 02 20 Esempio p-etabeta espanol]

FileModificaVisualizzaCreaZonaFoglioFinestra?

OUTATTIVITA

Budget 2007DiagrammaC

123

1-2-3 - [F:\P-ETA BETA 2008 02 20 Esempio p-etabeta espanol]

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
3044	TEST S.p.A.																			
3045					ESTADO PATRIMONIAL	Estado Patrimonial													TOTAL	TOTAL
3046	Mayor	Cuenta	Subcuenta	Detalle	ACTIVO	31-Diciembre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	AL	AL
3047					CAJA - BANCOS - CLIENTES	2007	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
3048																				
3049	CAJA																			
3050																				
3051	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Caja 1	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
3052	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Caja 2															
3053																				
3054					TOTAL CAJA	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500
3055																				
3056																				
3057	BANCOS																			
3058																				
3059																				
3060	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Banco 1	14.500														
3061	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Banco 2															
3062	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Banco 3															
3063	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Banco 4															
3064	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Banco 5															
3065	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Banco 6															
3066	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Banco 7															
3067																				
3068					TOTAL BANCOS	14.500	29.500	90.025	151.423	201.112	251.308	301.308	351.308	401.308	401.308	451.308	501.308	551.308	90.025	551.308
3069																				
3070	CLIENTES																			
3071																				
3072	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 1	75.000	99.560	96.400	73.440	72.000	72.000	72.000	72.000	12.000	72.000	72.000	72.000	72.000	96.400	72.000
3073	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 2															
3074	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 3															
3075	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 4															
3076	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 5															
3077	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 6															
3078	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 7															
3079	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 8															
3080	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 9															
3081	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 10															
3082	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 11															
3083	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 12															
3084	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 13															
3085	X	X.xx	X.xx.xx	X.xx.xx.xx	Clientes Espana tipo 14															

Arial12

Nessuno stile

Punto0

NPr

Pronto

Start

1-2-3 - [F:\P-ETA BET...

Dizionari Hoepli su CD-R...

P-ETA BETA ESPANOL

P-ETA BETA_PRESENTAZ...

Documento1 - Microsoft ...

Posta in arrivo - Outlook ...

14.32

Hubiendo supuesto que los 75.000 € de creditos del 2007 vengan cobrados en partes iguales en los primeros tres meses del 2008.

[illegible]

Naturalmente los primeros ingresos relativos a Enero 2008 serán cobrados a Febrero 2008 en cuanto las condiciones del pago del cliente es a 30 días final de mes fecha factura. y el IVA al 20 %

[illegible]

La panorámica siguiente muestra el RATING BANCARIO EMPRESARIAL

Budget 2007 Diagrama C

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
2974						Estado Patrimonial													TOTAL	TOTAL
2975					CALCULO PARAMETROS BANCARIOS	31-Diciembre	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	AL	AL
2976					BANKRATE	2007	2008	2008	2008	2008	2008	2008	2007	2008	2008	2008	2008	2008	29-feb-08	31-dic-08
2977																				
2978																				
2979					INDICE	Giudizio 1	Giudizio 2	Giudizio 3	Giudizio 4											
2980					ROE	<0	0,00 - 0,10	0,11 - 0,20	>0,20											
2981					ROI	<0	0,00 - 0,10	0,11 - 0,20	>0,20											
2982					RDS	<0	0,00 - 0,05	0,06 - 0,10	>0,10											
2983					RCI=ROTACION DEL CAPITAL INVERTIDO	<0,50	0,50 - 1,00	1,01 - 2,00	>2,00											
2984					GAF=GRADO DE AUTONOMIA FINANCIERA	<0,15	0,15 - 0,25	0,26 - 0,35	>0,35											
2985					QdT=COCIENTE DE TESORERIA	<0,80	0,80 - 0,90	0,91 - 1,00	>1,00											
2986					QdD=COCIENTE DE DISPONIBILIDAD	<1,00	1,00 - 1,40	1,41 - 1,80	>1,80											
2987					QdL=COCIENTE DE LIQUIDEZ INMEDIATA	<0,05	0,05 - 0,15	0,16 - 0,25	>0,25											
2988					Total	18														
2989					FASCE DE RATING	0 - 1	1,01 - 2	2,01 - 3	3,01 - 4											
2990					Reclito esudo	Reclito coe	Reclito Nomal	Reclito Baso												
2991					CALCULO DEL RATING BANCARIOS															
2992					ROE		0,01	0,27	0,27	0,21	0,17	0,15	0,13		0,11	0,10	0,09	0,08	0,28	0,83
2993					ROI		0,01	0,20	0,23	0,18	0,15	0,13	0,12		0,11	0,10	0,09	0,08	0,21	0,79
2994					RDS		0,03	0,64	0,84	0,83	0,83	0,83	0,83		0,83	0,83	0,83	0,83	0,39	0,75
2995					RCI=ROTACION DEL CAPITAL INVERTIDO		0,29	0,32	0,27	0,22	0,18	0,16	0,14	0,02	0,13	0,11	0,10	0,10	0,54	1,04
2996					GAF=GRADO DI AUTONOMIA FINANCIERA	2,50	0,72	0,74	0,84	0,88	0,90	0,91	0,92	0,94	0,93	0,94	0,94	0,95	0,74	0,95
2997					QdT=COCIENTE DE TESORERIA	8,95	3,29	3,86	6,34	8,09	9,52	10,99	12,46	17,24	13,94	15,41	16,88	18,35	3,86	19,35
2998					QdD=COCIENTE DE DISPONIBILIDAD	17,93	3,57	3,88	6,37	8,12	9,55	11,02	12,49	17,28	13,96	15,44	16,91	18,38	3,88	19,38
2999					QdL=COCIENTE DE LIQUIDEZ INMEDIATA	2,18	0,76	1,87	4,27	5,96	7,41	8,88	10,35	16,74	11,82	13,29	14,76	16,23	1,87	16,23
3000					CALCULO DEL RATING BANCARIOS															
3001					ROEx 1		2	4	4	4	3	3	3	1	3	3	2	2	4	4
3002					ROI x 2															

Mientras la siguiente evidencia la situación de las Fuentes de Financiación y las Inversiones.

1-2-3 - [F:\P-ETA BETA\2008 02 20 Esempio p-etabeta]																					
File Modifica Visualizza Crea Zona Foglio Finestra ?																					
A:A3927																					
Budget 2007 Diagramma C																					
A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V
3926																					
3927																					
3928																					
3929						Stato Patrimoniale 31-Dicembre 2007	Gen 2008	Feb 2008	Mar 2008	Apr 2008	Mag 2008	Giu 2008	Lug 2007	Ago 2008	Set 2008	Ott 2008	Nov 2008	Dic 2008	TOTALE AL 29-feb-08	TOTALE AL 31-dic-08	
3930	Mastro	Conto	Sottoconto	Dettaglio	FONTI DI FINANZIAMENTO E IMPIEGHI																
3931																					
3932					FONTI																
3933					Banche																
3934					Banche conto anticipo fatture																
3935					Finanziamenti a medio lungo termine																
3936					Fornitori		15.348	-21.869	-1.674	196										-37.217	-15.348
3937					Altri Debiti																
3938					Debiti verso l'erario e Istituti previdenziali		4.035	5.618	619	-273	0			-10.000	10.000					1.583	-4.035
3939					Fondo Imposte e tasse																
3940					Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Materiali																
3941					Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali																
3942					TFR+Altri Fondi del Personale																
3943					Riserve																
3944					Reddito di Esercizio		1.177	38.268	51.363	50.000	50.000	50.000	50.000		50.000	50.000	50.000	50.000		37.091	48.823
3945					Capitale Sociale																
3946					Totale Fonti		20.560	22.017	50.308	49.923	50.000	50.000	50.000	-10.000	60.000	50.000	50.000	50.000		1.457	29.440
3947																					
3948																					
3949					IMPIEGHI																
3950					Cassa																
3951					Banca		15.000	35.177	73.268	51.363	50.000	50.000	50.000	50.000		50.000	50.000	50.000		20.177	35.000
3952					Immobilizzazioni Materiali																
3953					Immobilizzazioni Immateriali																
3954					Magazzino Materie Prime		-19.000	-10.000												9.000	19.000
3955					Magazzino Semilavorati																
3956					Magazzino Prodotti Finiti																
3957					Magazzino Prodotti Finiti Commercializzati																
3958					Crediti verso clienti		24.560	-3.160	-22.960	-1.440				-60.000	60.000					-27.720	-24.560
3959					Crediti vari																
3960					Dividendi																
3961					Totale Impieghi		20.560	22.017	50.308	49.923	50.000	50.000	50.000	-10.000	60.000	50.000	50.000	50.000		1.457	29.440
3962																					
3963	Inizio																				
3964																					
3965	TEST S.p.A.																				
3966																					