

Activo

Cualquier cosa útil o valiosa que posea una persona física o jurídica.

Activo corriente

El efectivo u otros activos que la empresa prevé utilizar en sus operaciones en el plazo de un año.

Activo exigible

Cuentas y transacciones no liquidadas que representan el dinero que se debe a un acreedor, normalmente como consecuencia de una venta de los productos o servicios del mismo. También hace referencia a las Cuentas por Cobrar y se incluye como un activo corriente en el balance.

Activo neto

Cantidad en que los activos superan a las deudas.

Activos líquidos

Aquellos activos de una empresa que se pueden convertir fácilmente en efectivo.

Agencia de crédito

Empresa que recopila y mantiene información sobre créditos de consumo y proporciona, cobrando por ese servicio, esa información a posibles acreedores.

Amortización

Descenso del valor del equipo como consecuencia del desgaste normal y del paso del tiempo. La amortización del equipo comercial suele ser desgravable a efectos fiscales.

Apalancamiento

El proceso de incurrir en deudas con el fin de continuar o ampliar el alcance de una operación comercial. Se dice que una empresa tiene un gran apalancamiento si depende mucho de la financiación mediante endeudamiento en lugar de la financiación de patrimonio.

Apreciación

Un incremento del valor de un activo.

Auditoría

Inspección y verificación de las cuentas financieras, los registros y los procedimientos contables.

Aval

Promesa de un tercero de que reembolsará un préstamo si el prestamista no puede hacerlo.

Balance

Cuenta en la que el activo se sitúa a la izquierda y el pasivo a la derecha. Un balance nos permite hacernos una idea general de la posición financiera de una empresa en un momento dado.

Balance de compensación

Dinero que un banco exige que se deposite en una cuenta de depósito como parte de un acuerdo de préstamo.

Beneficio bruto

Ingresos de la empresa antes de tener en cuenta los gastos de explotación, calculados restando de las ventas netas el coste de los productos vendidos.

Beneficios no distribuidos

Beneficios netos que se acumulan en una empresa una vez se pagan los dividendos.

Calificación crediticia

Evaluación del historial de reembolso de préstamos anteriores de una persona física o jurídica. Las calificaciones crediticias se utilizan como índice de referencia para evaluar la futura capacidad de un acreedor para devolver préstamos.

Capital

Bienes de una empresa, como el dinero, utilizados para llevar a cabo el negocio.

Capital de riesgo

Dinero utilizado para comprar una participación en una empresa nueva o ya existente; capital de inversión en capital social, de riesgo o de inversión especulativa. Esta financiación suele facilitarse a empresas nuevas o ya existentes que muestran un potencial de crecimiento superior a la media.

Capital simiente/Capital inicial

Fondos utilizados para la puesta en marcha de una nueva empresa o para financiar un nuevo negocio de una empresa ya existente.

Ceder

Transferir la titularidad de un activo a otra parte mediante la firma de un documento.

Coste marginal

Incremento del coste total derivado de la producción de una unidad de producción más.

Coste variable

Cualquier coste que cambie significativamente dependiendo del nivel de producción.

Crédito comercial

Crédito a corto plazo concedido por un vendedor al comprador para financiar la compra de un producto o servicio.

Cuenta de resultados

Cuenta que presenta una perspectiva histórica de los ingresos, costes y la rentabilidad de una empresa durante un período de tiempo dado. También llamada cuenta de pérdidas y ganancias.

Cuentas por cobrar

Las deudas a una empresa, normalmente de clientes, por bienes o servicios comprados a esa empresa.

Cuentas por pagar

Las deudas con acreedores.

Derecho de retención

Derecho jurídico a retener los bienes de otra parte o a que éstos se vendan o se utilicen para el pago de una reclamación.

Dividendo

Reparto de beneficios a los accionistas.

Ejercicio fiscal

Cualquier período de 12 meses utilizado por una empresa o gobierno como período contable.

Empresa unipersonal

Empresa o negocio financiero en el que el propietario tiene todo el control y responsabilidad ilimitada.

Entidad de desarrollo local

Una organización local creada para mejorar la economía de la zona fomentando la instalación de empresas en esa área. Una entidad de desarrollo local suele tener capacidad de financiación.

Especulación

Adquisición de un activo con la idea de venderlo rápidamente con una gran ganancia.

Estacionalidad

Cambios de las pautas comerciales, de empleo o de compra que se producen de una forma predecible en determinadas épocas del año.

Factoring (gestión y compra de deudas)

Tipo de financiación de deudas por cobrar en la que las cuentas por cobrar se ceden a una empresa que se encarga de cobrarlas.

Fiduciario

Persona o sociedad a la que se confían activos propiedad de otra parte (beneficiario) y que se encarga de invertir los activos hasta que se devuelven al beneficiario.

Flujo de caja

Las entradas de efectivo menos las salidas de efectivo durante un período dado.

Garantía prendaria

Bien que se ofrece para avalar un préstamo u otro crédito y que se decomisará en caso de impago.

Gasto de capital

Adquisición de activos a largo plazo, sobre todo de equipo, utilizados en la fabricación de un producto.

Gastos de explotación

Costes asociados a las actividades diarias de la empresa.

Gastos generales

Gastos comerciales no relacionados directamente con un bien o servicio producido concreto. Algunos ejemplos serían los seguros, los servicios públicos y el alquiler.

Impago; mora

El incumplimiento del titular de un préstamo de su obligación de realizar a su vencimiento un pago de intereses o principal.

Indemnización

Obligación de una parte de reembolsar a la otra parte las pérdidas que se hayan producido o que se puedan producir.

Índice de endeudamiento

Cálculo del pasivo total dividido entre el pasivo total menos el capital, que mide el nivel de deuda de la empresa (apalancamiento).

Índice de solvencia

Cálculo del activo corriente dividido por el pasivo corriente, que mide la capacidad de una empresa para pagar sus actuales obligaciones con sus activos corrientes.

Interés compuesto

Interés devengado sobre intereses ya acumulados además de sobre el principal.

Interés simple

Intereses pagados exclusivamente por el principal de un préstamo. No se pagan intereses por los intereses devengados durante la duración del préstamo.

Intermediario

Persona física o jurídica autorizada a comprar o vender algo para un tercero sin que los bienes sean de su propiedad en ningún momento.

Inventario; existencias

Valor de las materias brutas, los productos semiacabados, los suministros utilizados en operaciones y los productos acabados de una empresa.

Inversor

Persona que adquiere una participación en una empresa, asumiendo así un riesgo de pérdida como contrapartida por la rentabilidad prevista.

Línea de crédito

La promesa de una institución financiera de prestar hasta una cantidad concreta durante un período de tiempo determinado.

Liquidación

Venta de los activos de una empresa para pagar deudas.

Obligación sin garantía

Deuda garantizada por el acreedor

sobre la base de la solvencia general del deudor, en contraposición a una obligación garantizada por activos específicos.

Pago final

El último pago de un préstamo, significativamente mayor que los anteriores plazos, que reembolsa el préstamo en su totalidad.

Participación de los empleados en los beneficios

Sistema de retribución por el que los empleados reciben pagos adicionales o beneficios cuando la empresa obtiene beneficios o los incrementa.

Partidas extraordinarias

Acontecimientos inusuales o coyunturales que deben explicarse a los accionistas.

Partnership

Una sociedad propiedad de dos o más personas, que son responsables solidariamente de las deudas y los activos de la sociedad. Los socios capitalistas, que tienen el control de la sociedad, tienen responsabilidad ilimitada; los socios comanditarios tienen responsabilidad limitada.

Pasivo

Una obligación de pagar a otra parte ahora o en el futuro.

Pasivo corriente

Las deudas que la empresa prevé pagar en el plazo de un año.

Patrimonio

En el campo de la banca, el neto patrimonial es la diferencia entre el

valor de mercado de un activo y el importe de los gravámenes sobre él (por ejemplo hipotecas). En el campo de la financiación, la financiación de patrimonio hace referencia a la financiación mediante la inversión por parte de los accionistas en una empresa, normalmente mediante la compra de acciones. La financiación de patrimonio es la principal alternativa a la financiación mediante endeudamiento.

Período contable

Un período constante de tiempo, como por ejemplo un trimestre, en relación con el que se elabora una memoria financiera.

Período de gracia

Período de tiempo concedido a un deudor en mora antes de que el acreedor inicie acciones judiciales.

Plan comercial

Una descripción detallada de un negocio nuevo o ya existente, incluidos el producto o servicio de la empresa, el plan de marketing, las cuentas y las previsiones financieras y los principios de gestión.

Plica

Depósito temporal de activos ante un tercero mediante la firma de un acuerdo entre dos partes. El dinero se libera cuando se cumplen las condiciones fijadas en el contrato.

Previsiones financieras

Cálculos de los futuros resultados financieros de una empresa.

Principal

La parte pendiente de pago en un momento dado de un préstamo, sin incluir los intereses.

Reparto

Pago realizado al titular de un activo, como los dividendos de acciones o los fondos de un plan de pensiones.

Resultado de explotación

Beneficio (o pérdida) neto antes de deducir los impuestos y las partidas extraordinarias (derivadas de transacciones distintas a las realizadas en el curso normal del negocio).

Resultado neto

Cantidad que queda después de pagar o deducir todos los gastos; puede ser un beneficio neto o una pérdida neta.

Sociedad mercantil

Forma de titularidad empresarial que es una persona jurídica en sí misma, controlada por los accionistas y el consejo de administración.

Tipo de interés preferencial

El tipo de interés que los bancos cobran a sus mejores clientes comerciales. Los tipos cobrados a los demás prestamistas suelen expresarse como el tipo preferencial más un porcentaje determinado.

Umbral de rentabilidad

Volumen de ventas en el que los costes totales son iguales a los ingresos totales. Las ventas por encima de ese umbral generan beneficios.