

DICCIONARIO TERMOS ECONÓMICOS:

Investimentos:

1.- *Gastos de establecemento:*

Asistencia Xurídica: asesoramento de tipo xurídico á hora de constituir a sociedade.

Asesoramento e estudos técnicos: calquer outro tipo de asesoramento ou estudos necesarios para a posta en marcha da empresa.

Publicidade lanzamento: publicidade a realizar pola empresa para darse a coñecer inicialmente no mercado.

Probas dos equipos: probas técnicas a realizar dos equipos, maquinaria, elementos de transporte para a posta en marcha da empresa.

2.- *Inmovilizado inmaterial*

Gastos de Investigación e Desenvolvemento: a indagación e aplicación que persegue descubrir novos coñecementos científicos ou técnicos, feitos pola propia empresa ou ben contratada a outras institucións.

Propiedade Industrial: cantidades pagadas polo dereito ó uso de patentes, marcas, debuxos industriais,...

Fondo de Comercio: bens inmateriais (clientela, nome,...) que implican valor para a empresa.

Dereitos de traspaso: cantidades pagadas polos dereitos ó arrendamento de locais comerciais.

Aplicacións informáticas: cantidades pagadas polos dereitos ó uso de programas informáticos.

Dereitos de leasing: valor da opción de compra sobre os bens que a empresa dispón en rexime de arrendamento financeiro.

3.- *Inmovilizado Material*

Terreos e bens materiais: valor dos solares urbanos e non urbanos adquiridos.

Construcións: edificacións en xeral (almacens, outros edificios,...).

Instalacións técnicas: instalacións de tipo complexo necesarias para levar adiante o proceso productivo (sinalizacións, balizamentos, acometidas eléctricas, tomas de auga, ...).

Maquinaria: conxunto de máquinas mediante as que se realiza a extracción ou elaboración dos produtos .

Ferramenta: conxunto de utensilios que se poden usar xunto coa maquinaria ou ben por separado.

Mobiliario: equipos de oficina, taquillas,...

Equipos para procesos de información: ordenadores, impresoras, conxuntos electrónicos de comunicación (trasmisores-receptores).

Elementos de transporte: vehículos de tódalas clases de transporte (terrestre, marítimo, aéreo) de persoas ou materiais.



Financiamento:

Achegas Obrigatorias: Aquelas que os/as socios/as deben facer ó capital de xeito obrigatorio, para adquirir tal condición e para contar con recursos para iniciar a actividade. O longo da vida da cooperativa pódense solicitar novas achegas obrigatorias para facer fronte a necesidades financeiras ou novos investimentos.

Achegas Voluntarias: Aquelas que os/as socios/as fan de xeito voluntario para facer fronte a necesidades financeiras ou novos investimentos.

Capital: A suma das achegas voluntarias e obrigatorias de tódolos socios constitúe o capital da cooperativa, que pode ser superior o capital mínimo establecido por Lei 3.006€, pero non inferior.

Contas de Neto: Cantidades que recollen as achegas dos socios e os beneficios ou perdas da empresa, isto é as variacións do patrimonio derivadas da actividade da empresa.

Desconto Comercial: Operación de crédito na que a entidade financeira anticipa o importe dun efecto comercial ó seu librador –a empresa que ten un dereito de cobro a un cliente documentado en Letra de Cambio-, coa transmisión a favor do Banco ou Caixa do dereito de cobro. Destacamos aquí que o risco o asume a empresa –librador-, pagando un xuro, comisión de apertura, de dispoñibilidade e comisión.

Entidades financeiras: Organizacións que teñen como obxectivo principal o de facilitar diñeiro a outras entidades ou particulares a cambio dunha remuneración chamado xuro. Falamos de Bancos, Caixas de Aforro e Cooperativas de Crédito.

Factoring: É un acordo de prestación de servizos financeiros e de garantía de cobro que a compañía de factoring ofrece as empresas sobre as vendas que esta realiza. Xestión de cobro de facturas pendentes. Facilita o cobro anticipado do dereito de cobro, cobre o risco de impago e servizos administrativos de control, seguemento dos documentos e cobro.

Fondo de Amortización: Este fondo vai detraer dos beneficios a depreciación que sofre o inmovilizado na empresa, ben polo paso do tempo, como pola propia obsolescencia. Deste xeito conseguimos que o valor que figure na contabilidade sexa o mais axustado a realidade e por outra banda se o tiveramos que renovar teñamos os fondos para facer fronte ó novo investimento, poderíamos pensar que é unha forma de aforro.

Leasing: Contrato no que a entidade financeira cede a cambio dunha renda periódica, o uso dun ben durante un periodo irrevogábel coa opción de compra ó final do periodo por un valor residual previamente pactado. Tratamento fiscal favorable e permite financiar o 100% do ben e dos gastos de posta en funcionamento.

Poliza de Crédito: A cantidade de crédito límite, pode ser disposta e restituída no prazo de tempo que se estableza, liquidando interese só pola parte disposta e non sobre o total.



Préstamo: Como norma xeral, son as entidades financeiras -Bancos, Caixas de aforro e cooperativas de crédito-, as que entregan unha cantidade de cartos, obrigándolle a empresa a súa devolución, mais os xuros o cabo do tempo establecido entre as partes. O xuro pode ser fixo ou variable, e a garantía que a entidade financeira solicita pode ser persoal ou real (sobre os bens). Esixindo unhas garantías de devolución que no caso das cooperativas adoitan ser superiores, entendemos que pola variabilidade do capital.

Recursos Propios: a súa característica principal é que non son esixibles, é dicir, a empresa non debe devolver os mesmos nun prazo pactado. Dentro dos mesmos pódese distinguir:

- i) *achega de capital dos socios* da empresa na súa constitución ou en datas posteriores (capital).
- ii) *incrementos do patrimonio da propia empresa* que non son retirados da mesma (reservas, subvencións de capital).

Recursos Alleos: a súa característica principal é a esixibilidade, é dicir, a empresa debe devolver o diñeiro nun prazo pactado. O seu carácter externo os fai máis flexibles e adaptables ás necesidades da empresa. Dentro dos mesmos pódense distinguir:

- i) *recursos negociados* con axentes financiadores: préstamos, créditos, tanto a curto como a longo prazo.
- ii) *recursos espontáneos* que aparecen de xeito automático na xestión corrente da empresa -provedores, administracións públicas, acredores-.
- iii) *Axudas Públicas*, Axudas directas a incorporación de socios e traballadores; Bonificacións na seguridade social; Incentivos fiscais; Axudas ó investimento; Asesoramento empresarial; Axudas á investigación e desenvolvemento; Axudas financeiras ó tipo de interese; etc. A este respecto conven informarse en todas as Administracións antes e despois de montar a empresa, porque a súa cuantificación e esixencias van depender anualmente dos presupostos públicos e situación económica da empresa e contorno.

Renting: É o aluguer a longo prazo dun ben, con tódolos servizos asociados ó uso e disfrute. Por norma xeral non existe opción de compra. Facilita a incorporación de inmovilizado na empresa sen risco financeiro. Tratamento fiscal favorable.

Reservas; Tamén chamadas fondo de previsión, que se crean unha vez que a empresa comece a xerar beneficio, e os empresarios-cooperativistas decidan dotar parte deste a un fondo para prever posibles anos malos, no caso das cooperativas a propia lei obriga un mínimo do 30%. As reservas teñen un matiz de cobertura de riscos, ó tempo que é básico para facer fronte ó investimento inicial e crecemento da empresa.

Socio: Nas cooperativas de traballo asociado, será aquela persoa física que voluntariamente participe na mesma con traballo e diñeiro o cal será retribuído coas ganancias que xere a cooperativa, pero ó contrario das empresas capitalistas, os retornos -dividendos- non serán calculados en función do importe que se teña de capital, senón en base a actividade e o traballo que cada socio aporte a empresa.

Socio Colaborador: persoa física ou xurídica, que colabora coa cooperativa, e debe realizar unha achega ó capital social. Se só achega capital á cooperativa, percibirá un tipo de xuro.

Análise

Actividade de Explotación: É aquela que se leva a cabo no ciclo normal de actividade da cooperativa. Ten habitualmente un período corto de tempo e ten que ver coa produción (explotación) de bens e servizos a venda e o cobro dos mesmos.

Amortizacións: A amortización é o gasto ocasionado polo desgaste dos inmobles, equipos e mobiliario da empresa e débese facer cun criterio realista para conseguir que o remate desta coincida realmente coa vida útil do inmovilizado. Non ten porqué coincidir cos criterios fiscais xa que o importante é facelo en base as seguintes variables; desgaste físico do ben, obsolescencia técnica, depreciación económica, etc.

Tamén é importante suliñar que unha vez que establezamos os criterios de amortización, estes non deben ser modificados a non ser que existan circunstancias que verdaderamente o aconsellen. Os cambios neste apartado fan que os resultados dun ano a outro deixen de ser homoxéneos e polo tanto non poidamos tirar conclusións fiables de como evoluciona a sociedade. O método máis sinxelo para o cálculo da amortización é o de amortización lineal e consiste en dividir o valor do ben menos o valor residual polo número de anos de vida útil do mesmo.

Balance de Perdas e Ganancias: Ou conta de resultados ou Balance de explotación, reflicte o beneficio ou perda da actividade por diferenza entre ingresos e gastos.

Balance de Situación: Estado contable que reflicte a situación patrimonial e financeira da cooperativa nun momento determinado de tempo, ou o que é o mesmo, o equilibrio entre o activo e o pasivo + neto ou entre o investimento e o financiamento. En termos sinxelos: o que a cooperativa ten (locais, mobiliario, clientes) e como se financia (préstamos, débedas, capital, reservas).

Beneficios: Resultados positivos da actividade. Diferenza entre ingresos e gastos favorables ós primeiros. Na cooperativa fálase de excedentes.

Ciclo de explotación -ciclo diñeiro-mercadoría/servizo-diñeiro-: Tempo que se tarda, por término medio, en recuperar o diñeiro que se investiu na adquisición dos bens económicos que se consumen na actividade produtiva. Ó número de días se lle chama período medio de maduración. No caso de Pilar, Ana e Carme, fai referencia ó tempo que tardan en recuperar, mediante o ingreso das vendas dos seus servizos de atención, o primeiro diñeiro que investiron na adquisición, materias primas, man de obra, gastos xerais -auga-luz, teléfono,...--

Contabilidade: Sistema de información que permite analizar os recursos e a actividade económica xerada por unha empresa, organización ou entidade.

Dotación a Provisións: Importes destinados á facer fronte a gastos probables ou certos pero que están indeterminados en canto ao seu importe ou data na que se producirán (impagados, etc..)

Tesourería/Cash-Flow: Fluxos reais de entradas e saídas de efectivo. Diferencia entre cobros e pagamentos.

Fondos de Reserva: Parte dos excedentes non distribuídos entre os socios que permanecen na empresa, incrementando os seus recursos propios. Na cooperativa débense dotar dous fondos obrigatoriamente por unha cantidade igual ó 30% dos excedentes: Fondo de reserva obrigatorio e Fondo de formación e promoción cooperativa.

Reembolso achegas: Devolución das achegas ao capital dos/as socios/as cando causan baixa da cooperativa. Ás cantidades que lles poidesen corresponder haberá que descontarlle as perdas existentes non compensadas con reservas.

Rendibilidade: Pode ser de varios tipos, económica, financeira, social. Habitualmente, no contexto da empresa fai referencia aos excedentes xerados pola actividade en relación cos investimentos, vendas, etc.. Na cooperativa, ademais da económica, hai que ter moi en consideración a rendibilidade social, xa que o obxecto da cooperativa é sobre todo proporcionar postos de traballo de calidade para os seus socios e socias.

Retornos Cooperativos: Cantidades que se distribúen entre ós/ás socios/as, unha vez atendidos os fondos de reserva. Excedente distribuído en función da actividade cooperativizada e non en función do capital achegado.

Resultado cooperativo: O xerado pola actividade propia da cooperativa. Tributa a un tipo especial reducido nas cooperativas protexidas e especialmente protexidas.

Resultado extracooperativo: O xerado por actividades non propias da cooperativa. O 50% dos resultados así xerados integran o fondo de reserva obrigatorio que é irrepartible entre os/as socios/as.

Risco: Primeiro debemos aclarar a diferenza entre incerteza e risco. O contexto de incerteza acontece cando se descoñece por completo o valor das variables económicas no futuro. O contexto de risco acontece cando se descoñece o valor das variables económicas no futuro, aínda que si se coñece polo menos as probabilidades de acontecemento.

Viabilidade: Condición pola que un proxecto ou idea é factible baixo unhas condicións esperadas. É a resultante de cando menos tres viabilidades: a comercial ou de mercado, a organizativa e a económica.