

Ejemplo 1

La empresa **SANDALSER, S.L.**, dedicada a la comercialización de material deportivo, dispone, a 1 de enero de 200X, de la siguiente información sobre su patrimonio, valorado en €uros.

ELEMENTOS PATRIMONIALES	VALOR
1. Dinero en caja	4.000
2. Dinero en cuenta corriente bancaria	20.000
3. Local donde se desarrolla el negocio	60.000
4. Una furgoneta para el reparto	15.000
5. Debe a los proveedores por compras de material deportivo	25.000
6. Tiene derechos de cobro sobre clientes por ventas de material.	23.000
7. Deuda con el banco por un préstamo concedido para devolver en 3 años.	50.000
8. El equipo informático para llevar el negocio	3.000
9. Mobiliario de la tienda (mostrador, estanterías, etc.)	18.000
10. Artículos de material deportivo para la venta (mercaderías)	83.000
11. Letras de cambio pendientes de cobro	14.000
12. Letras de cambio pendientes de pago	5.000
13. Aportación de los socios al negocio	140.000
14. Beneficio del último año no repartidos	20.000

Ejemplo 2

Los datos patrimoniales de las empresas reciben unas denominaciones que coinciden con las de las cuentas que los representan.

Supongamos que la sociedad anónima **FISHTAIL, S.A.** tiene los siguientes elementos en su patrimonio (indico la denominación contable entre paréntesis):

- Local y oficina valorados en 30 millones; el valor del solar (terrenos) sobre el que se asienta el local y al oficina asciende al 40% de dicha cifra, el restante 60% corresponde a la construcción (construcciones).
- Vehículo de reparto (elementos de transporte) valorado en 3 millones.
- Mercancías destinadas a la venta (mercaderías) por importe de 4 millones.
- Recibos a cargo de clientes, pendientes de cobro (clientes) por 500.000.
- Saldo en banco (bancos e instituciones de crédito), 2 millones.
- Capital de la sociedad anónima, que figura en escritura pública (capital social), 20 millones.
- Fondos propios que no están incluidos en el capital escriturado (reservas), 14,5 millones.
- Pendiente de pago a los proveedores, por las mercancías que nos han suministrado (proveedores), 3 millones.
- Saldo pendiente por préstamo recibido del Banco de Tavarúa, por un período de nueve meses (Deudas a c/p con entidades de cto.) por importe de 2 millones.

Ejemplo 3

La empresa **RÚSTICA S.A.** dedicada a la producción artesanal y comercialización de muebles rústicos, ha realizado un inventario a de enero de 200X, del que ha obtenido la siguiente información sobre sus elementos patrimoniales de activo y pasivo valorados en euros:

ELEMENTO PATRIMONIAL		€
1.	Dinero en caja.....	3.000
2.	Dinero en cuentas bancarias.....	7.000
3.	Facturas pendientes de cobrar a distintos clientes.....	220.000
4.	Letras de clientes, pendientes de vencimiento.....	13.000
5.	Materias Primas almacenadas.....	100.000
6.	Edificio propiedad de la empresa.....	150.000
7.	Muebles ya terminados y listos para ser vendidos.....	150.000
8.	Vehículos para el reparto de las ventas.....	90.000
9.	Acciones adquiridas a c/p, de otras empresas para rentabilizar un exceso transitorio de tesorería	11.000
10.	Mobiliario de oficina y tienda.....	20.000
11.	Patente adquirida para utilizar un nuevo método de tratamiento de maderas.....	9.000
12.	Facturas pendientes de pago emitidas por proveedores de materias primas.....	95.000
13.	Letras de proveedores.....	42.000
14.	Préstamo concedido por bancos a devolver a c/p.....	50.000
15.	Préstamo concedido por bancos a devolver l/p.....	150.000
16.	Deudas con la Hacienda Pública por impuestos pendientes de pago.....	16.000
17.	Reservas constituidas en años anteriores.....	80.000
18.	Aportaciones de los socios.....	300.000
19.	Maquinaria.....	100.000
20.	Amortización acumulada del inmovilizado material.....	90.000
21.	Resultados de ejercicios anteriores (beneficios)	50.000

La tarea consiste en elaborar el balance de dicha empresa.

Ejemplo 4

La empresa **PANUA, S.A.** nos facilita la siguiente información de ingresos y gastos del último ejercicio en unidades monetarias.

GASTOS	INGRESOS
- Coste de materiales.....20.000	- Ingresos por ventas.....50.000
- Gasto de personal.....15.000	- Ingresos financieros (intereses recibidos).....2.000
- Otros gastos de explotación.....10.000	- Ingresos extraordinarios (bfos ventas acciones)..4.000
- Gastos financieros (intereses pagados).....1.000	
- Gastos extraordinarios (siniestro en almacén)...6.000	
- Impuestos diversos1.500	

A partir de esta información se pide que elabores la cuenta de PyG, conforme a la estructura de resultados que conoces.

Ejemplo 5

- La empresa **BACKDOOR, S.L.** dedicada a la producción y comercialización de Bolsos de piel, presenta a 31/12/X los siguientes conceptos relativos a los ingresos y gastos del ejercicio X.
- Pago de intereses de préstamo bancario: 2.000.000u.m.
- Suministros: 500.000u.m.
- Gastos derivados de una inundación: 2.500.000u.m.
- Dividendos percibidos por acciones de TOKORO,S.A.:190.000u.m.
- Subvenciones oficiales: 3.500.000u.m.
- Compra de M.P.:3.000.000u.m.
- Premios de loterías y juegos: 300.000u.m.
- Transportes: 200.000u.m.
- IAE: 150.000u.m.
- Intereses generados por las diversas cuentas bancarias: 567.000u.m.
- Venta de 3.000 acciones de Telefónica a un precio de 150u.m./acc que fueron compradas a un precio de 100u.m./acc.
- Gastos de personal (Sueldos y Salarios): 1.800.000u.m.
- Venta de bolsos: 10.000.000u.m
- Venta, por importe de 150.000u.m., de un pequeño local que figuraba en balance por importe de 110.000u.m.
- Gastos en publicidad y propaganda: 800.000u.m.
- Gastos en investigación y desarrollo de nuevos modelos de bolsos: 1.500.000u.m.
- Dotación de amortización, del ejercicio, para bienes de inmovilizado objeto de depreciación: 250.000u.m.

Se pide calcular el Beneficio Neto del ejercicio X, sabiendo que el I.S. es del 35%.

Ejemplo 6

Los datos económicos de la empresa **Eurfin S.A.** a 31 de diciembre son:

Edificios	70.000
Maquinaria	28.000
Clientes	5.000
Bancos	2.000
Existencias	4.000
Préstamos C/P	23.000
Préstamos L/P	25.000
Amortiz. Acum.	6.000
Proveedores	8.000
Acreedores	4.000
Beneficio	25.000
Reservas	9.000
Capital	??????

SE PIDE:

- 1) Presentar el Balance de Situación agrupado por masas patrimoniales
- 2) Enjuiciar la situación de liquidez y endeudamiento de la empresa
- 3) Representar el equilibrio patrimonial de la empresa

Ejemplo 7

Colegio Santa María - Ourense

La empresa **Maravilla S.L.**, presenta los siguientes datos en Euros:

Dinero en efectivo por 1.200

Un local donde se ubica la empresa valorado en 54.000

La sociedad se constituyó con un capital social de

Tiene existencias en su almacén por valor de 24.000

Están pendientes de cobro facturas emitidas a clientes por 20.400

Letras aceptadas por los clientes por 3.600

Maquinaria valorada en 78.000

La empresa posee dos vehículos valorados por 24.500

Debe a sus proveedores 24.000

Ha aceptado a los proveedores letras por valor de 13.200

Las reservas de la empresa ascienden a 6.600

Ha obtenido un préstamo a cuatro años de una entidad bancaria, al 5 % de interés y por un importe de 60.000

Debe devolver dentro de seis meses un préstamo concedido por un banco de 36.000

Los beneficios del ejercicio han ascendido a 5.500

SE PIDE: Presentar el Balance de Situación

Ejemplo 8

Una empresa ha conseguido producir y vender 75.000 unidades de producto con un coste unitario de 6.500 € y a un precio de 8.000 €. Tiene unas deudas de 20.000.000€, por las cuales paga unos intereses del 12%. Los ingresos por actividades extraordinarias son de 5.000.000 (por venta de inmovilizado) y los gastos por pérdida de inmovilizado de 6.250.000. El tipo impositivo es del 35%. Calcular, desarrolladamente el resultado neto del ejercicio.

Ejemplo 9

Elabora el balance de una empresa de la que se conoce la siguiente información, en miles de euros, aportada por uno de los cuatro propietarios de la misma:

- Inmovilizado material 10
- Amortización de inm. Inmaterial 1
- Inmovilizado financiero 7
- Materias primas 1
- Clientes 4
- Préstamos a l/p 8
- Capital social 10
- Proveedores 12
- Amortización de inm. Financiero 2
- Inmovilizado inmaterial 8
- Amortización de inm. Material 2
- Productos 2
- Reservas 1
- Proveedores a l/p 3
- Préstamos a c/p 5
- Caja 8
- Pérdidas -4

Una vez hayas elaborado el Balance, realiza un estudio de la situación de equilibrio y un análisis de la situación financiera de la empresa.

Ejemplo 10

Elabora la Cuenta de Pérdidas y Ganancias a partir de los datos que constan a continuación:

- vendemos 10.000 unidades de producto, con un precio de 2000€ y un coste unitario de 750€,
- tenemos unas deudas de 40.000.000 por las cuales pagamos un 10% de interés,
- hemos realizado una inversión financiera por la cual hemos recibido un beneficio de 2.700.000€,
- en un accidente hemos perdido una furgoneta de reparto por valor de 3.500.000
- en un sorteo de lotería el décimo adquirido por los empleados de la empresa les ha proporcionado 3.000.000€, que irán a parar a los fondos de la empresa.

Una vez elaborada la cuenta de PyG, ¿dónde la situarías en el Balance?

Ejemplo 11

A 31 de diciembre de 2017 se dispone de la siguiente información de una empresa dedicada a la comercialización de fruta:

- El almacén en el que desarrolla su actividad lo adquirió el 1 de julio de 2007 por 300.000 € correspondiendo el 20% al valor del terreno. La vida útil de la construcción se estima en 30 años.
- Las ventas de fruta han ascendido a 423.600 €.
- Tiene fruta en el almacén valorada en 5.500 €.
- El capital social asciende a 100.000 €.
- Los recibos del agua y luz correspondientes a 2017 ascienden respectivamente a 3.500 € y 10.200 €.
- Tiene facturas pendientes de cobro a clientes por importe de 18.000 € y pendientes de pago a proveedores por importe de 30.000 €.
- La furgoneta con la que realiza el reparto se adquirió el 1 de enero de 2016. Su vida útil se estableció en 4 años y, una vez registrada la amortización correspondiente a 2017, se encuentra amortizada en 25.000 €.
- Las revisiones y reparaciones que se han tenido que hacer en la furgoneta en 2017 han ascendido a 1.800 €.
- Las deudas con entidades de crédito ascienden a 90.000 €, de los cuales 15.000 € deberá devolverlos el 30 de junio de 2018 y el resto a partir de junio de 2019. Los intereses correspondientes a 2017 ascienden a 4.500 €.
- Los salarios de los trabajadores ascienden a 120.000 €. Adicionalmente, la Seguridad Social a cargo de la empresa asciende a 24.000 €.
- Las compras de fruta han ascendido a 229.500 €.
- La reserva legal asciende a 40.800 €.
- El impuesto sobre el beneficio supone el 25% del resultado antes de impuestos, asumiendo que en la fecha de cierre ya ha sido pagado.
- Dispone de 3.500 € en cuentas corrientes.

A partir de la información anterior:

- a) Calcule la amortización anual y la acumulada para cada uno de los elementos de inmovilizado que aparecen en el enunciado.
- b) Elabore la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa.
- c) Elabore el balance de la empresa.

Ejemplo 12

A 31 de diciembre de 2016, se dispone de la siguiente información de una empresa dedicada a la compra-venta de zapatos:

- Las compras de zapatos han ascendido a 35.000 €.
- El local en el que desarrolla su actividad lo adquirió el 01 de enero de 2014 por 300.000 €, teniendo una vida útil de 30 años.
- Durante este ejercicio, la empresa ha tenido que realizar una serie de reparaciones en el local que han ascendido a 4.200 €
- La furgoneta que utiliza la empresa la ha adquirido al comienzo de 2016 por 40.000 € y tiene una vida útil de 5 años.
- La cuota que paga la empresa por el préstamo que le concedieron asciende a 1.200 €, correspondiendo 125 € a los intereses y el resto a la devolución del capital.
- Las ventas de zapatos ascienden a 110.000 €.
- El impuesto sobre el beneficio supone el 25% del resultado antes de impuestos.
- Los recibos de la luz ascienden a 800 €.
- La empresa tiene acciones del Banco Liquidez que le han generado unos dividendos de 1.500 €.
- Los sueldos y salarios del personal de la empresa son de 30.000 €.
- La seguridad social a cargo de la empresa asciende a 5.400 €.

A partir de la información anterior, elabore la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa.

Ejemplo 13

Se dispone de la siguiente información correspondiente al ejercicio 2015 de una empresa dedicada a la comercialización de lámparas:

- Las compras de lámparas, para su posterior venta, ascienden a 40.000€.
- La reserva legal es de 2.350€.
- Los sueldos del personal suponen 32.500€.
- Las deudas con las entidades financieras ascienden a 24.000€, de los cuales 6.000€ se pagarán en 2016 y el resto a partir de 2017. Los intereses de estas deudas son de 1.500€.
- El local en el que realiza la actividad lo tiene alquilado desde el 1 de enero de 2012, suponiéndole un gasto anual de 36.000€.
- El mobiliario de la tienda se adquirió el 1 de enero de 2013 por 50.000€, y sabemos que tiene una vida útil de 5 años, amortizándose por igual cada año.

- Las ventas de lámparas ascienden a 125.000€.
- Dispone de facturas pendientes de pago a proveedores por importe de 6.400€.
- El impuesto sobre el beneficio asciende al 30% del resultado antes de impuestos. (Considérese que dicho impuesto ha sido pagado ya a la Hacienda Pública, por lo que no debe ser considerado como una deuda para la empresa)
- Dispone de facturas pendientes de cobro a clientes por importe de 1.035€.
- Los gastos de luz y agua ascienden a 2.450€.
- Tiene lámparas en el almacén por importe de 18.000€.
- Dispone de 7.500€ en su cuenta bancaria.
- El capital es de 12.000€.

A partir de la información anterior, se pide que, a 31 de diciembre de 2015:

- a) Elabore la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa.
- b) Elabore el balance de la empresa.

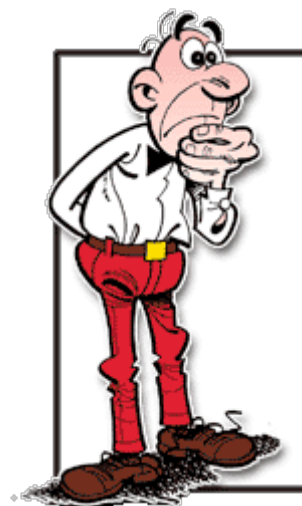
Ejemplo 14: Mortadelo y Filemón

Contabilidad Mortadelo y Filemón

La empresa “Técnicos de Investigación Aeroterráquea, SA” (T.I.A.) dedicada al espionaje y contraespionaje, presenta la siguiente información contable a 31-XII- 02:



1. Su inmovilizado consta, entre otros inventos del profesor Bacterio, de la máquina del cambio. El valor total de la máquina del cambio es de 4.500.000 €. Su adquisición data del 31-XII-1996 y se estima, para su amortización, una vida útil de 10 años. La empresa posee otro inmovilizado por valor de 2.500.000€, no debiendo amortizarlo.
2. El saldo de la reserva legal es de 210.000.
3. Los gastos que ocasiona la deuda a largo plazo con coste ascienden a 600.000€.
4. La T.I.A. patentó en su día la “Chiclemicina”, estimándose su valor en 2.000.000.
5. El profesor Bacterio consumió materiales por valor de 450.000€. El resto de gastos de la explotación (incluidos disfraces del agente Mortadelo) asciende a 550.000€.
6. Su proveedor A.B.U.E.L.A., SRL (Agentes Bélicos Ultramarinos Especialistas en Líos Aberrantes) le ha enviado una factura por valor de 2.000.000€ que está pendiente de pago.
7. En el Banco Brando dispone de un saldo de 280.000€. Asimismo en la caja fuerte “Cerrojazo” de las dependencias de la T.I.A. tiene guardados 20.000€.
8. La empresa ha tenido unas ventas de 2.500.000€.
9. El capital social de la T.I.A. asciende a 2.500.000€.
10. Los préstamos bancarios que tiene concedidos se detallan de la manera siguiente: 4.000.000€ a un plazo de 7 años (siendo esta la única deuda con coste) y 1.790.000€ a un plazo de 9 meses.
11. El general Mostáchez, su último cliente, le debe 500.000€.
12. La T.I.A. ha abierto un expediente disciplinario a su agente Filemón Pi por ocasionar unas pérdidas a la empresa (deterioro del inmovilizado) de 1.000.000€ durante el año 2002.
13. Las inversiones no permanentes de la T.I.A. consisten en unas acciones de la fábrica de tejidos “Pañillez&Trapaje, SA” por valor de 1.500.000€ que le han generado unos ingresos financieros de 150.000€.
14. En el almacén de materiales para inventos variados, el Profesor Bacterio dispone de Nitroglicerina, Gaseosa fresca, Vitriolo y otros productos químicos valorados en 1.500.000€.



El superintendente de la T.I.A., sr. Vicente desea que su contable, sr. Numeríllez, efectúe las siguientes operaciones:



- a) Presentar el balance de la T.I.A. a 31-XII-02 ordenado por masas patrimoniales (2)
- b) Analizar la situación de la empresa, detectando los problemas más importantes que tiene mediante los instrumentos oportunos. Proponer las soluciones más adecuadas para los problemas diagnosticados. (3)
- c) Calcular la rentabilidad económica y financiera y enjuiciarlas. (2)
- d) Calcular cuanto deberá aportar la T.I.A. a la reserva legal el año 2002 UNA VEZ CALCULADO EL BENEFICIO. (1,5)



Ejemplo 15:

La empresa "Zapatillas Voladoras" cuenta al final del ejercicio con los siguientes elementos patrimoniales:

1. Efectivo por 200.000
2. Local donde se ubica la empresa 9.000.000
3. Capital social 10.000.000
4. Existencias por valor de 4.000.000
5. Pendientes de cobro facturas a clientes por valor de 3.400.000
6. Letras aceptadas por los clientes por 600.000
7. Amortización de la maquinaria 3.000.000
8. La maquinaria fue adquirida por importe de 16.000.000
9. La empresa posee dos vehículos adquiridos por 4.000.000
10. Debe a sus proveedores 4.000.000
11. Ha aceptado a los proveedores letras por importe de 2.200.000
12. Reservas ascienden a 1.100.000
13. Préstamo a cuatro años de una entidad bancaria al 8% por importe de 10.000.000
14. Debe devolver dentro de seis meses un préstamo concedido por un banco de 6.000.000 (que fue concedido al 8% durante un año).
15. Resultado antes de impuestos 900.000 de los cuales habrá que pagar un 35% en concepto del IS.

Se pide:

- a) Balance debidamente ordenado.
- b) Representación gráfica de las distintas masas patrimoniales
- c) Análisis Financiero y Económico.

Ejemplo 16:

Se dispone de la siguiente información sobre los ingresos y gastos anuales de una empresa dedicada a la comercialización de teléfonos móviles y asesoramiento técnico a empresas:

- Las compras de teléfonos móviles ascienden a 170.470 €.
- Por los servicios de asesoramiento percibe unos ingresos de 50.270 €.
- Las ventas de teléfonos móviles ascienden a 258.450 €.
- Los sueldos y salarios del personal de la empresa son de 45.000 €.
- La seguridad social a cargo de la empresa asciende a 9.000 €.
- El local donde realiza la actividad lo tiene alquilado, lo que le supone un desembolso de 20.000 €.
- El recibo de la luz asciende a 1.200 €.
- Los inmovilizados que posee la empresa los adquirió hace dos años por un valor de 100.000 €. Se sabe que dichos inmovilizados pierden un 10% de su valor cada año.
- Los intereses del préstamo que se le concedió a la empresa ascienden a 3.000 €.
- El impuesto sobre el beneficio supone el 30% del resultado antes de impuestos.

A partir de la información anterior, se pide que:

- a) Elabore la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa.
- b) Sabiendo que el activo de la empresa asciende a 800.000 € y su patrimonio neto a 500.000 €, calcule e interprete la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera.

Ejemplo 17:

El gerente de una empresa nos ofrece la siguiente información: el precio de venta del producto es 500€, el coste de producción es de 300€, se han vendido 3.000 unidades. Los fondos propios de la empresa ascienden a 1.250.000€, las deudas a l/p son 1.300.000 y las deudas a c/p son de 450.000. El interés que paga por las deudas a c/p es de un 10% y a l/p de un 8%. Si el impuesto que paga la empresa es del 35%, realiza el análisis económico, comentando los resultados.

Ejemplo 14:

El Balance de una empresa está formado por los siguientes elementos (en millones de €):

- edificios 8
- amortización 1
- equipos de producción 4
- clientes 4

- tesorería 3
- existencias de productos 2
- capital social 4,255
- reservas 1
- préstamos a l/p 6
- préstamos a c/p 1
- proveedores 3

Por los préstamos se paga un tipo de interés del 10%, el impuesto de sociedades es del 35%, los ingresos de explotación son 24.000.000, los gastos 16.000.000. Hemos vendido 80.000 unidades. Calcula la rentabilidad económica y financiera, explicando los resultados.

Ejemplo 18:

Acabas de empezar a trabajar en una asesoría y te encargan realizar el análisis económico de la empresa propiedad de uno de sus principales clientes. Por desgracia para tí, parte de la información se ha extraviado y te llegan los siguientes datos:

- BN = 5.694.000
- Precio unitario = 22.000
- Coste de cada unidad = 18.500
- Unidades vendidas = 3.000
- Activos = 40.000.000
- Deuda l/p = 18.000.000
- Il/p = 5%
- Ic/p = 7%
- Deuda c/p = ?
- Tipo impositivo del 35%

Se pide realizar el análisis económico, desglosando Rec y Rf.

Ejemplo 19:

El contable de una empresa precisa realizar el análisis económico de la misma, pero ha perdido parte de la información. Sólo puede ofrecer los siguientes datos:

- el activo alcanza 180.000.000€
- los fondos propios (neto) son 50.000.000€
- deudas a l/p 70.000.000, con un interés de un 8%; el interés a c/p es el 10%
- el BAIT supone 75.000.000, obtenido vendiendo 250.000 unidades cuyo coste unitario es de 900€.
- Tipo impositivo del 35%

Calcula la Rentabilidad económica y financiera y explicando el significado de los resultados. Desglosar las mismas en sus distintos componentes.

Ejemplo 20:

La empresa "TRAKE S.A." se dedica a la compra-venta de tractores. Presenta los siguientes datos en el balance de situación del 31 de diciembre de 20XX:

1.	Terrenos y bienes naturales:	123.000 €
2.	Mobiliario diverso:	23.000 €
3.	Tractores en el almacén:	120.000 €
4.	Reservas:	51.000 €
5.	Facturas pendientes de pago por compra de tractores:	66.000 €
6.	Facturas pendientes de cobro por venta de tractores:	105.000 €
7.	Ordenadores e impresora:	2.000 €
8.	Letras de cambio a cobrar de sus clientes:	45.000 €
9.	Local donde lleva a cabo su actividad:	370.000 €
10.	Dinero en el banco:	88.000 €
11.	Dinero en efectivo en la caja de la empresa:	2.000 €
12.	Préstamo a devolver a una entidad bancaria dentro de 4 años:	60.000 €
13.	Letras a pagar a proveedores:	84.000 €
14.	Amortización acumulada de inmovilizado material:	17.000 €
15.	Debe a la Seguridad Social:	15.000 €
16.	Resultado del ejercicio:	54.000 €
17.	Debe a Hacienda por IVA:	6.000 €
18.	Capital social.....	?

Se pide:

- Realice el balance de la empresa clasificado en masas patrimoniales.
- Calcule el fondo de rotación o fondo de maniobra e interprete el resultado.
- Analice la situación financiera de esta empresa utilizando los siguientes ratios:
 - Inmovillizado
 - Tesorería
 - Liquidez
 - Endeudamiento total
 - Autonomía Financiera