

ACTIVIDAD NÚMERO 1.

1.- CONFECCIÓN DEL BALANCE

2.- INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS: ¿cómo es la situación de la empresa?

3.- ANÁLISIS VERTICAL DE ACTIVO Y PASIVO, CORRIENTE Y NO CORRIENTE

1.- Capital social 6000, dinero que deben los clientes 5800, furgoneta 14000, dinero en la caja de la empresa 1400, préstamo a 1 año 8000, local destinado a oficinas 24000, préstamo hipotecario 37000, envases 800, deuda con la Seguridad Social 500, materias primas 1500, máquinas 1500, derecho de traspaso 16000, productos terminados 3000, deudas con Hacienda 5000, crédito comercial a 3 años 17000, reservas voluntarias 6000.

ACTIVIDAD NÚMERO 2.

Confeccione un balance de situación en que la empresa esté en situación de:

- a.- suspensión de pagos
- b.- quiebra
- c.- normalidad financiera.

El patrimonio de la empresa es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que tiene una empresa.

Entendemos por **bien** todo aquello que puede ser apreciado y valorado por las personas a las que sirve. Los **derechos** (de cobro) son las deudas que los clientes u otros deudores tienen que pagar a la empresa. Las **obligaciones** (de pago) son las deudas que la empresa tiene que pagar a los proveedores u otros acreedores.

La diferencia entre los bienes y los derechos que posee la empresa y lo que debe constituye la riqueza de la empresa. En contabilidad, esta diferencia se denomina **Patrimonio neto**, neto o recursos propios.

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Bienes} + \text{Derechos} - \text{Obligaciones}$$

En contabilidad, los bienes y los derechos de las empresas se conocen y se agrupan bajo la denominación de **Activo**, mientras que las obligaciones constituyen el **Pasivo**.

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

El total activo coincide con la suma del patrimonio neto y el pasivo. Este es la igualdad fundamental de la representación del patrimonio de la empresa:

- El **Activo** refleja la estructura económica de la empresa, es decir, el total de sus inversiones o el destino de sus fondos.
- El **Patrimonio neto** y el **Pasivo** reflejan la estructura de financiación de la empresa, es decir, el origen de los medios de financiación de los que dispone (recursos propios más deudas con terceros ajenos a la empresa).

La contabilidad moderna está basada en un sistema de anote todas las operaciones dos veces: por un lado, de donde proviene el dinero y, por otro, donde se invierte. Por tanto, lo lógico que ambas columnas coincidan; esto es, Activo y Patrimonio neto más Pasivo.

Activo
(Inversiones)

Bienes
Derechos

=

Patrimonio neto y Pasivo
(fuentes de financiación)

Patrimonio neto
obligaciones

Cada uno de los conjuntos del Activo, el Patrimonio neto y el Pasivo están formados por diferentes **masas patrimoniales**, que representan una agrupación de elementos que mantienen una homogeneidad entre sí.

ACTIVIDAD NUMERO 1.

1-

| ACTIVO (Inversiones) Bienes Derechos | | = | PAI + PASIVO (Fuentes de financiación) | |
|--|---|--------|--|---|
| <p>DnC 55.500€</p> <p>- liquidez lp + largo</p> | <p>I. Intng. Derecho tasposo: 16.000€</p> <p>IM: Furgoneta: 14.000€ oficinas: 24.000€ maquinas: 1.500€</p> <hr/> <p>55.500€</p> | | <p>PAI: CS: 6.000€ Reservas volunt. 6.000€ Pérdidas -11.500€</p> | <p>Patrimonio neto obligaciones</p> |
| | <p>E: produ. terminada 3.000€</p> <p>Envases: 800€ materias primas: 1500</p> <p>R: clientes 5.000€</p> | FM < 0 | <p>PnC 54.000€</p> <p>prestamo hip. 37.000€ Credito comercial 3 años 17.000€</p> <hr/> <p>54.000€</p> | |
| <p>AC 12.500€</p> <p>+ liquidez cp - año.</p> | <p>D: caja: 1.400€</p> <hr/> <p>12.500€</p> | | <p>PC: 13.500€</p> <p>prestamo largo 8.000€ deuda S.S. 500€ deuda Mercant 5.000€</p> <hr/> <p>13.500</p> | |
| <p>BALANCE 68.000€</p> | | | <p>79.500€ -11.500€ 68.000€</p> | |

2-

En este caso el $AC < PC$ por lo que el fondo de maniobra es $FM < 0$, por lo que estamos en situación de suspenso de pago. Además el patrimonio neto más el pasivo no corriente ni siquiera llega a financiar el activo no corriente, por lo que el fondo de maniobra es negativo. no obstante, reconvirtiendo parte de sus deudas del corto plazo al largo plazo (pasarían del pasivo corriente al pasivo no corriente) o bien incrementando los recursos propios, podríamos solventar la situación.

Para equilibrar el balance tenemos que incluir en el patrimonio neto pérdidas de -11.500€, llegando a quedar en el patrimonio neto +500€ pudiendo llegar a un desequilibrio financiero a largo plazo, todas sus fuentes son apenas o pasivo, no teniendo prácticamente recursos propios.

3. - Analisis vertical de activo y pasivo, corriente y no corriente

ACTIVO

$$\text{Análisis vertical. DAC} = \frac{55.500 \text{ €}}{68.000 \text{ €}} \times 100\% = 81,61\%$$

$$\text{Análisis vertical AC} = \frac{12.500 \text{ €}}{68.000 \text{ €}} \times 100\% = 18,39\%$$

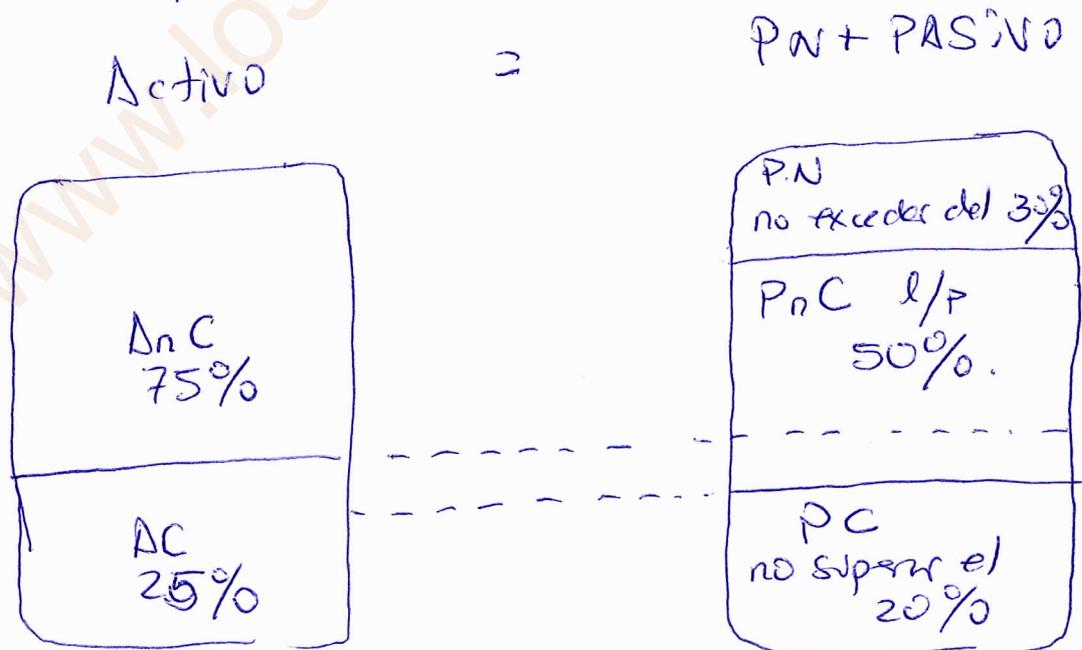
PN + PASIVO

$$\Delta V_{PN} = \frac{12.000}{79.000} \times 100\% = 15,19\%$$

$$\Delta V_{PnC} = \frac{54.000 \text{ €}}{79.000} \times 100\% = 68,35\%$$

$$\Delta V_{PC} = \frac{13.800}{79.000} \times 100\% = 17,47\%$$

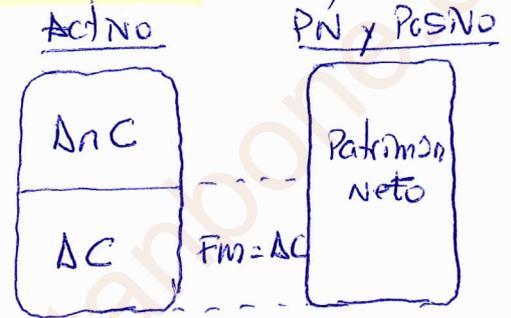
Tanto en el activo como en el PN + Pasivo existen un desequilibrio en el balance y situación financiera. Lo habitual el DAC tiene que rondar el 75% y en el AC en un 25%, y en el PN no debe exceder del 30%, el PnC a largo plazo en un 50% y el PC no superar el 20%.



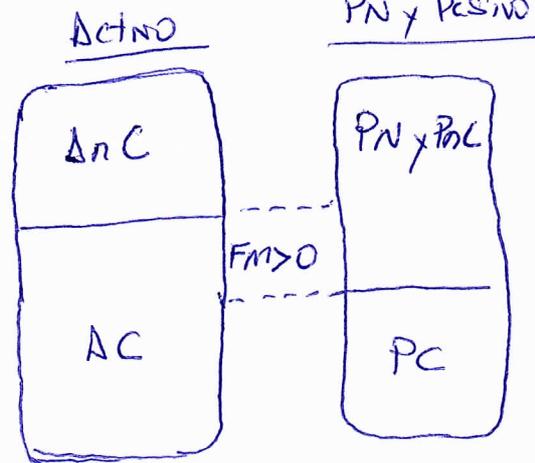
ACTIVIDAD NUMERO 2

Las situaciones financieras: A partir del análisis del balance y del fondo de maniobra de una empresa se pueden identificar diferentes situaciones financieras:

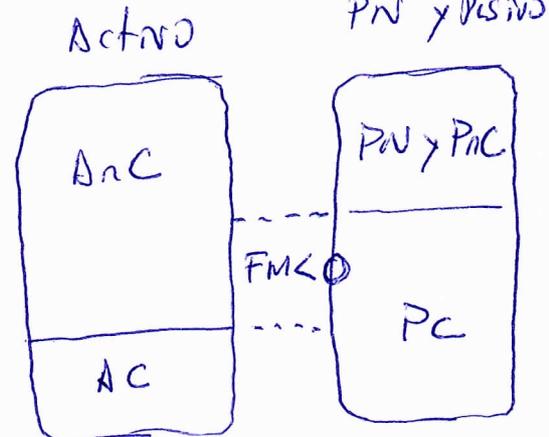
- ① Situación de máxima estabilidad financiera: EL patrimonio neto está financiando tanto el activo no corriente como el corriente. En este caso, el fondo de maniobra es exactamente igual al activo corriente.



- ② Situación normal de equilibrio o equilibrio financiero: EL patrimonio neto más el pasivo no corriente financian el activo no corriente y parte del activo corriente. Aquí el fondo de maniobra es positivo $\Delta C > PC$, $FM > 0$, es decir, la empresa posee fondos suficientes a corto plazo (activo corriente) para hacer frente a sus obligaciones o deudas a corto plazo.



- ③ Situación suspensión de pagos: EL patrimonio neto más el pasivo no corriente ni siquiera llega a financiar el activo no corriente. Ahora el fondo de maniobra es negativo.

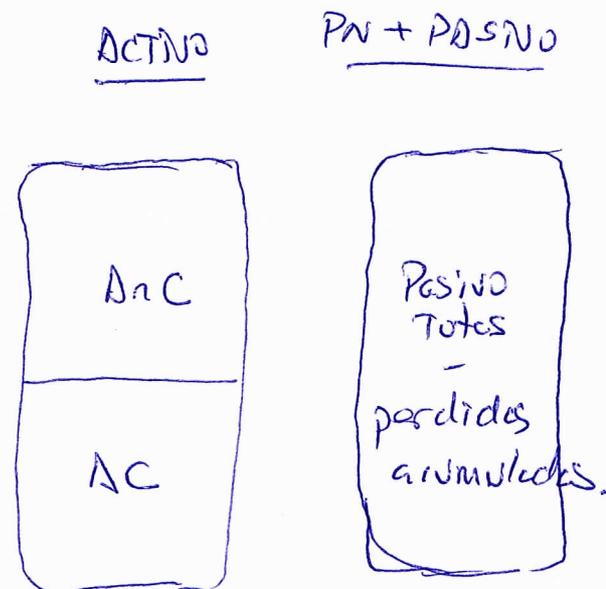


$\Delta C < PC$, $FM < 0$. La empresa no tiene liquidez para hacer frente a sus deudas a corto plazo, por lo que está en riesgo de suspensión de pagos. No obstante, reconvirtiendo parte de sus deudas del corto plazo al largo plazo (pasivo de pasivo corriente al pasivo no corriente), o bien incrementando los recursos propios, podrían solventar la situación.

④ Desequilibrio financiero a largo plazo: El patrimonio neto no existe, la empresa se encuentra descapitalizada, todos sus fondos son ajenos o pasivos, no tiene recursos propios. De esta forma. De esta forma, desea liquidar todo su activo no corriente y corriente para hacer frente a las deudas o pasivo total. Si la empresa desea sobrevivir, debe buscar socios e incrementar a toda costa su patrimonio neto.



⑤ Situación de quiebra: El patrimonio neto no existe, toda la financiación de la empresa es ajena y además tiene pérdidas acumuladas, por lo que el resto de todos sus activos no podría hacer frente a sus obligaciones frente a terceros. La única forma de no desaparecer es reestructurar sus activos, incrementar su capital propio, por ejemplo, un socios potenciales que cubren las pérdidas y renegociando parte de las deudas en plazo y cuantía.



BALANCE

| ACTIVO | PATRIMONIO NETO Y PASIVO |
|---|---|
| ACTIVO NO CORRIENTE (+ 1 año) | PATRIMONIO NETO |
| INMOVILIZADO INTANGIBLE <ul style="list-style-type: none"> Propiedad Industrial, patente o marcas Derecho de traspaso de un contrato anterior Aplicaciones Informáticas, adquisición o derechos de uso de programas informáticos | PATRIMONIO NETO <ul style="list-style-type: none"> Capital social aportado por los socios Reservas Beneficio no distribuido por la empresa Resultado ejercicio (+/-) ganancias o pérdidas Diferencias |
| INNOVILIZADO MATERIAL | PASIVO |
| <ul style="list-style-type: none"> Terrenos y bienes naturales — No es insolar. Construcciones — No es alquilado. Instalaciones técnicas extintores, cartel señalización Maquinaria máquinas de cocer Utillaje Remachadora Mobiliario Estanterías, mesas Equipos para procesos de información ordenadores, móviles Elementos de transporte 2 camiones y una furgoneta | PASIVO NO CORRIENTE (+ 1 año) |
| INVERSIONES INMOBILIARIAS (no se emplean en la producción de bienes y servicios) | PASIVO CORRIENTE (- 1 año) |
| <ul style="list-style-type: none"> Inversiones en terrenos y bienes naturales Inversiones en construcciones construir una nave, alquilar una casa | <ul style="list-style-type: none"> Proveedores de inmovilizado a largo Efectos a pagar a largo plazo Deudas a largo plazo con entidades de crédito Deudas a largo plazo Obligaciones y bonos Proveedores Proveedores, efectos comerciales a pagar Acreedores por prestaciones de servicios Acreedores, efectos comerciales a pagar Deudas a corto plazo con entidades de crédito Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales Organismos de la Seguridad Social, acreedores Deudas a corto plazo Obligaciones y bonos a corto plazo |
| INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO | |
| <ul style="list-style-type: none"> IF a l/p en instrumentos de patrimonio Valores representativos de deuda a l/p Créditos a largo plazo concedidos por la empresa Imposiciones a largo plazo cantidades prestadas a entidades financieras | |
| AMORTIZACIÓN ACUMULADAS DEL INMOBILIARIO | |
| <ul style="list-style-type: none"> AAI material | |

Estos elementos se reflejarán en el Activo no corriente con signo negativo.

| | | | |
|--|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ AAI intangible ▪ AA de las inversiones inmobiliarias | <p>se reflejan en el Activo no corriente en signo negativo.</p> | | |
| ACTIVO CORRIENTE (-1 año)..... | | | |
| <p>EXISTENCIAS</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mercaderías ▪ Materias primas ▪ Productos terminados ▪ Otros aprovisionamientos <p>REALIZABLE</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Clientes ▪ Deudores ▪ HP, deudora por conceptos fiscales ▪ Organismo de la Seg Social, deudores <p>DISPONIBLE</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Bancos c/c, disponibilidad inmediata ▪ Caja: dinero en efectivo | <p>10 trajes de flamencos x 500€ 10 zapatos flamenco x 50€ 10 mitones de manita x 100€ sobrantes (telas) 10 traje de gitano. cajas de embalaje</p> <p>derecho de cobro por las ventas efectuado a crédito.</p> | | |
| TOTAL ACTIVO..... | | TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO | |

(AAIM) Amortización acumulada del inmovilizado material
HP (hacienda pública)