

• Amortizaciones

① Definiciones y chuleta

Debe \Rightarrow $\uparrow A \downarrow P \downarrow PN$ - Gastos
Haber \Rightarrow $\downarrow A \uparrow P \uparrow PN$ - Ingresos

Compras: HP Iva Soportado (Debe) (Gasto)
Ventas: HP Iva Repercutido (Haber) (Ingreso)

- Amortización: pérdida de valor de un elemento en el periodo de su uso.
Amortización: $\frac{\text{Valor de adquisición} - \text{Valor residual}}{\text{Vida útil ó periodo}}$

- Amortización: Vida útil o periodo.

 - Amortización acc.: - Gasto. Contropartida que representa la pérdida de valor que he sufrido un elemento desde el momento en que se compró.
 - Encajación: vender algo amortizado.

by Parsons

- Pasos:

 - ① Dar de baja inmovilizado por valor de ...
 - ② Dar de baja amortiz. acum. del inmovilizado.
 - ③ Registrar cobro o pago y pérdida o ganancia

Ejemplo

Ejemplo 3000 €. Iva 16 %. Gasto transporte: 250 €.

- ejerc

 1. Compro máquina por 7000 €. Iva 16%. Gasto 1000€.
 2. La máquina tiene un tpo. vida de 250 000 horas. Se usa al año 2500 horas. El valor residual es de 300€. Pasa 1 año desde el momento de la compra. registrar amortiz.
 3. Se vende la máquina por 6300 €. (IVA 16%).

Libro diario:

Valor	Debe	Haber	Valor
7250	Maquinaria	① Bancos c/c	8410
1160	HP - Iva Sep.		
69'5	Amort. mag.	② A. Acum Mag. Gasto ↓	69'5
		-Gasto ↑	
② 69'5	A. Acum Mag.	③ Maquinaria Bancos c/c	7250 ④
6300.116		HP - Iva Rep.	1008 ← $6300 \times 0'16$
7308			
880'5	Pérdidas Inv.		
	Material		

Amortiz. Cdt = Valor compra - Valor les
 tpo. uso
 $\Rightarrow \frac{7250 - 300}{(250000 / 2500)} = 69'5 \text{ € / año}$

① Compra y venta de existencias

- ① En asiento de apertura se registran existencias iniciales
 ② Se compran mercaderías a un precio: { A crédito → prov. mercaderías
 { A contado → tesorería

x Compra de a Proveed. mercad. x
 mercad.

- ③ Se venden mercaderías a otro precio: { A credito → Clientes
 { A contado → Tesorería

x Clientes a Venta de
 x Tesorería mercaderías

- ④ En asientos de ajuste finales, se calcula la variación de existencias.

Existencias iniciales: cantidad × coste compra = Valor

Entradas (compras) cantidad × coste compra = Valor

Salidas (ventas) cantidad × coste compra = Valor

Ex. finales = Ex. iniciales + Entradas - Salidas (rabi).

① Hay más

② Hay menos

Variación de existencias = Ex. fin - Ex. iniciales

① Ejemplo:

1.- Se tienen existencias iniciales por valor de 3500

3500 Existencias a Cap. Social 3500

2.- Se compran 320 ud. por 20 €/ud. a crédito.

3200 Compra de a Proveedores 3200
 existencias

3. Se venden 250 ud. por 40 €/ud. a crédito

1000 Clientes a Venta mercad. 1000

4. A fin de año se hacen asientos de periodificación

E. ini = 3500

Compras = 3200

Ventas = 250 ud. × 20 €/ud. al comprarlas = 2500

Var. ex = E. fin - E. ini = (3500 + 3200 - 2500) - 3500 = 700 € más que al principio.

Asiento de reg. var. exist. (Como es +, aumenta el activo).

700 Existencias a Var. existencias (+) 700

5. P y G

Gastos	
Compras	3200
...	

Ingresos	
Ventas	10 000
Var. exist.	700
...	

① Cómo hacer un PyG

② Importe neto negocios

- Ventas netas (Ventas - Bajos)

③ Aprovisionamientos

- Compras mercaderías ($E_{ini} - E_{fin}$) (Netas) (Incluye traspaso)

④ Gastos personal

- Sueldos y salarios

⑤ Otros gastos de explotación

- Servicios exteriores (Sustitutos)

- Gastos anticipados arrendamientos

⑥ Anamortización

- Amortizac. de inmovilizado

Rdo. explotación: ① + ② ± ③ + ④ + ⑤ + ⑥

⑦ Gastos financieros

- Deudas ent. bancarias

Rdo. fin.: ⑦

Rdo. cuotas impuestos: ⑧ Rdo. explot. + Rdo. fin

⑨ Impuesto sobre beneficios

Rdo. referencia: ① ② ③ ④ ⑤ ⑥ ⑦

o. Asientos contables

1.- Se venden mobiliario de oficina por 15K a 30 días:

15K Crédito c/cp por
enajenación de inmovilizado a Mobiliario 15K

2.- Se gira letra contra un cliente por valor de 5K a 30 días.

5K Clientes, et. com. a Clientes 5 K
a pagar

3.- Aportación de capital de 15 K

15K Tesorería a Capital Social 15 K

4.- Reparto de beneficio del ejercicio: 550 a dividendos y 500 a reservas

1050 Ret. del ejercicio a Tesorería (Dividendos) 550
(PyG del año N) Reservas 500

5.- Pido préstamo a banco a 30/4/2018. Loden. en 2 años. 10% interesanual

1K	Bancos	30/4/2018-	Deudas c/p 1K con ent. cred.
500	Gastos fin. a	31/12/2018	Deudas c/p 500 con ent. cred.
100	Bancos	31/12/2018	Deudas c/p 100 con ent. cred.
100	Gastos fin. a	31/12/2019	Deudas c/p 100 con ent. cred.
100	Bancos a	30/4/2020	Deudas c/p 100 con ent. cred.
1K	Bancos a	30/4/2020	Deudas ext. 1K fin. c/p

• IVA: impuesto valor añadido

Conforme un producto pasa de un lado para otro adquiere valor.

Como el estado no es tonto, se lleva un pellizco al que llamamos IVA. (Un %).

Cuando compramos, pagamos (Soportamos) IVA. Va en el Debe.

Cuando vendemos, recibimos (Repercutimos) IVA. Va en el Haber.

HP IVA Soportado es un gasto. } A final de ejercicio, veras cuanta debemos a Hacienda:

HP IVA Repercutido es un ingreso. } Deuda = HP IVA Rep. - HP IVA Sep.

Deuda } $\oplus \Rightarrow$ HP Acreedora por IVA. (Debenos).

| } $\ominus \Rightarrow$ HP Deudora por IVA. (Nos deben) (Ogalar).

① Ejemplo:

1. Compro trigo por 500 € e IVA 20€. } IVA 4%

2. Vendo harina por 700 € e IVA 28€.

3. Liquidación ejercicio.

Debe	①	Haber
500 Compra a Proveedores		520
20 HP IVA Sep.		
728 Clientes	②	V Rentaes 700
		HP IVA Rep. 28
20 HP IVA Rep.	③	HP IVA Sep. 20
		HP Acreedor IVA 8

$$\left. \begin{array}{l} \text{Deuda} = \text{Repercutido} - \text{Soportado} = 28 - 20 = 8. \\ \text{Debenos:} \\ \text{HP Acreedora} \Rightarrow 8. \end{array} \right\}$$

Ingresos y gastos anticipados

Ingresos anticipados: te pagan por algo que consumirás en un futuro.
Gastos anticipados: pagas por algo que consumirás en un futuro.
Ejemplo: alquileres, seguros, facturas que no llegan...

- ④ Ejemplos ing. anticipados. (Diferido): alquila un local por 9000 a 3 meses.

9K Bancos	a	Día de contrato
	Pasa 1 mes	Ingresos anticipados 9K
3 K Ing. anticip.	a	Ingresos por arrendamiento 3K.
	Pasa 1 mes	

Voy sacando de ingresos anticipados y lo meto a ing. por prest. de servicios.

Ing. anticip. ← PyG - Ingresos

Ing. contad. t P y G - Ingresos

Ing. anticip. es el derecho del cliente a recibir el servicio.

Ing. por cur. es el servicio ya prestado

- ② Ejemplo gastos anticipados: contrato seguro de 1 año por 12k IUPRN

<u>Gasto anticipado</u>	<u>Día de contrato</u>	<u>↓ A ↑ PN</u>
<u>12k Gastos anticipados Mes I</u>	<u>a Bancos c/c 12k</u>	
<u>1k Gastos seguro Mes n</u>	<u>Gastos anticipados 1k</u>	
→		

Igual que el anterior. Voy sacando de gastos anticipados y lo meto a gastos del seguro.

Gastos anticip. € P_yG - Gastos

- ③ Ejemplo: en un mes se consumen 300 € de suministros. Al mes siguiente 200. Despues, factura por 500.

<u>Mes 1</u>	
300 Gastos suministros	a Deudas acreedora por prestación de servicios, 300 facturas pendientes de recibir.
	<u>Mes 2: Llega factura</u>
200 Gastos suministros	a Acreedores por prest. servicios 500
300 Deudas acreedora facturas ptes.	
	<u>Paga factura</u>
500 Acreedores prest. serv.	Bancos etc 500

Pongo los gastos de Sindicatos y su contrapartida en la deuda con factura pendiente de ser recibida

Llega la factura. Anado 200 de este
mes, y doy de bafe acuerdo con factur
ante recibir pg. ya la recibo. Queda
deuda de 200+300.

page decide per summaries.

Equilibrios y desequilibrios

- Muestra estabilidad:

ANC	
AC	Fondo mon. positivo.

Musivo desequilibrio

(Activo - Pasivo < 0)

Más de valor que dinero.

ANC	
AC	
Patrimonio neto negativo	

PNC	
PNK	
PC	

- Caso particular: quitar con liquidos

ANC	AC > PC	PNC
AC		PNK PC PC

A corto plazo,
la empresa podrá
hacer frente a sus
pagos.

ANC	FM	CP (PN + PL)
AC		PC

En resumen

$$\text{ANC} < (\text{PN} + \text{PNC}) \Rightarrow \text{Bueno}$$

$$\text{ANC} > (\text{PN} + \text{PNC}) \Rightarrow \text{Mal}$$

Situación normal

Activo No circulante		Capital Permanente (PN + PNC) Financiación básica
Activo Circulante	Fondo de maniobra	Pasivo Circulante

FM = Cap. Permanente - Activo fijo

PN $\left\{ \begin{array}{l} -CS \\ -Reservas \\ -PyG \end{array} \right.$

Parte de AC financiada con capital permanente
P.N. + PNC

⑤ Fondo de maniobra

Financiar el activo circulante con créditos a corto plazo es peligroso; cualquier retraso en cobros respecto a pagos llevaría a la empresa a suspensión de pagos.
• Suspensión de pagos: no poder pagar las deudas por falta de liquidez.

Fondo de rotación, maniobra, capital de trabajo o circulante:

Exceso de capitales permanentes sobre el activo fijo.

Es un fondo de solvencia que permite compensar los eventuales desfases entre la corriente de cobros y de pagos, generados por el ciclo de explotación.

PN + PNC

PC

$$\text{Fondo de maniobra} = \frac{\text{Activo circulante} - \text{Pasivo Circulante}}{\text{Capital permanente} - \text{Activo fijo}}$$

→ Proporciona una medida del grado de solvencia financiera a corto plazo.

Pasivo + Pat. Neto

Activo		Capital propio		Capitales permanentes		El valor idóneo de F.M. Fondo maniobra > 0
ANFC	Activo fijo	Pasivo. No Circulante Deudas LP		Capital permanente		
{	Activo Circulante	Fondo de Rotación	Pasivo circulante Deudas CP			
AC						

Implicaciones

- ⇒ Capital circulante = Inv. a corto plazo financiadas por recursos a largo plazo.
- ⇒ Puede ser negativo: suspensión de pagos. Excepciones: empresas distribuidoras (ej. Mercadona).
- ⇒ Puede que F.M. > Patrimonio neto: no es una situación de equilibrio.
- ⇒ Puede que F.M. > Patrimonio neto a largo plazo.
- ↳ Financiadas con recursos a 1/p las inversiones circulantes.

Inconvenientes

- Analiza la estabilidad financiera de forma estadística: no tiene en cuenta posible endeudamiento.
- Es una cifra global que no muestra su composición; conviene completar info. con ratios de liquidez. Por lo tanto, no se pueden establecer valores tipos. (Dependen del tamaño y sector de la empresa)

Composición del CC

- AC
- Existencias
- Deudores
- Inv. fijas, temp.
- Disponibilidades
- Recuperable
- Disponible

- PC
- Deudas a corto plazo
- Gocible a CP

Equilibrio financiero

Cuando la empresa puede pagar las deudas (tanto a CP como LP).

$$CC = AC - PC > 0$$

⑤ Tipos de gastos

- Explotación: consumo de recursos para realizar actividad.
- Excepcionales: agenos a la actividad. Accidentes, incendios...
- Financieros: intereses, pasivos...

Punto de devengo

Ingreso \neq Cobro

Cobro en el momento = Al contado

Cobro antes de servicio = Anticipo

Cobro después de servicio = A crédito

Beso \neq Pago

Ingresos dudosos/muy a futuro	- No
Gastos a futuro	- Si

③ Hecho contable y partida doble

① Hecho contable: transacción u operación que afecta cualitativa o cuantitativamente a la situación económico-financiera del sujeto contable.

Partida doble: cualquier hecho contable afecta siempre simultáneamente y por el mismo importe a al menos 2 partidas integrantes del patrimonio del sujeto contable.
Activo + Pasivo

④ Resultado de una empresa

El resultado es la variación de riqueza de la empresa en un intervalo de tiempo, no ocasionadas por aportaciones/retiraciones de fondos de los propietarios.

Beneficio: aumenta patrimonio. ($\uparrow A$ ó $\downarrow P$)
Pérdida: disminuye el patrimonio.

① Cálculo de renta de la empresa

Por patrimonio neto: $\text{Resultado} = PN_{\text{final}} - PN_{\text{inicial}} - \text{Aportaciones} + \text{Dividendos} (\Delta PN)$

Por transacciones (PyG): $\text{Resultado} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$. Se refleja en PyG.

$\text{Activo} = \text{Pasivo} + PN_{\text{Neto}} + \frac{Rdo}{I-G} \Leftrightarrow \text{Activo} = \text{Pasivo} + Neto + \text{Ingresos} - \text{Gastos}$

② Def. Ingreso

Según PN: incremento del activo o reducción del pasivo. } No son aportaciones de
Según PyG: precio de los bienes vendidos o servicios prestados. } socios.

Ingresos { Realizado } No distinguir.
 { No realizado }

③ Def. Gasto

Es un decremento del PN. $\downarrow A$ ó $\uparrow P$

④ Tipos de ingresos

- Explotación: por vender su bien ó prestar su servicio.
 ↳ Venta { A contado: se paga en el momento.
 A crédito: se paga en un momento posterior.
- Excepcionales: ingresos atípicos a la actividad. Poco habituales.
- Financieras: por intereses cobrados. (cta ing. inversiones financieras).
- Propio de devengo: tenemos en cuenta ingresos que se hayan producido o separados que se van a producir, aunque no se hayan cobrado.

① Filosofía Contabilidad - Contabilidad e info. financiera

La actividad económica se desarrolla en un marco de economía social de mercado en un ambiente de incertidumbre - las entidades deben adoptar decisiones económicas.

Se necesita contar información para tomar decisiones.

Medir, organizar, distribuir
ANALIZAR

① Info contable:

Contabilidad: sistema de información que proporciona info. { estructurada relevante } para la adopción de decisiones.

Esta info. es:

- Objetiva: sujetas a los pps. contables. } Por ley.
- Fiable: Auditoría y contrastes. }
- Oportuna: se produce en momentos útiles.
- Relevante: contiene info útil para el usuario.
- Comparable.
- Comprensible: fácil de entender por usuarios.

② Principios contables

- Deverengo: reflejar en P&G los ingresos y gastos cuando se produzcan independientemente del flujo de caja. (No debe haber retraso al actualizar cta. ~~pendientes~~ y ganancias)
- Uniformidad: utilizar siempre el mismo criterio del plan contable.
- Prudencia: valorativa: se debe ser prudente en gastos (no ingresos)
ej. si ves cliente que no m'a pagar → cliente dudoso cobro.
ej. 2 si preveés que te cae multa → reflejarlo en P&G.
- Empresa en funcionamiento: contabilizaciones una empresa que realiza su actividad con ánimo de lucro.
- No compensación: no hay atajos en los reflejos de transacciones.
- Importancia relativa: no hay que contabilizar absolutamente todo.

Empresas - Contabilidad de Empresa

Análitica (Internos) Múltiples { - Interno (U. Internos) - Gestión
Financiera (Externa). } decisores { - Externo (Usuarios externos) (Con Rel. Gob.)

② Elementos del balance

① Riqueza

Riqueza o patrimonio: recursos disponibles para realizar una actividad.

$$\text{Elementos Patrimoniales} \left\{ \begin{array}{l} \text{Bienes} \\ \text{Derechos} \\ \text{Obligaciones} \end{array} \right. \iff \text{Valor patrimonio: Bienes + Derechos - Obligaciones}$$

② Renta

Beneficio obtenido por la explotación.

Renta = Valor producción vendida - Costes para elaborarla.

Es la diferencia entre el patrimonio en dos momentos de tiempo.

③ Mediciones

Riqueza:

- Balance de situación: imagen de inversiones en un instante determinado.

Renta:

- Cuenta P y G: registro de transacciones en un periodo de tiempo.

④ Balance

• Componentes:

- Activos: bienes y derechos de una empresa resultado de acciones pasadas, de las que se espera un beneficio.
- Pasivos: obligaciones contraídas por sucesos pasados, para cuya extinción la empresa debe desprendese de recursos.
- Patrimonio neto: parte residual de los activos de la empresa. Aportaciones + Reservas
 - Capital social: aportaciones de socios.
 - Reservas: beneficios de ejercicios anteriores
 - Rdo. ejercido: beneficio o pérdida.

• Ecuación del balance:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO NETO}.$$

• Podemos ver las P y G de un año comparándolo con el del año anterior.

$$PN_{A+1} - PN_A = Rdo. \quad (\text{Siempre que no se reparten dividendos})$$

$$PN_{initial} + Rdo. ejercido - Retribuciones de socios + Ampliaciones capital = PN_{final}$$





Qj. Van I 10%

Inv.	Desemb.	Q1	Q2	Q3	Q4
A	10000	5000	8000	2000	7000
B	20000	7000	7000	7000	7000
C	5000	0	7000		
D	16000	5000	5000	5000	5000
E	40000	18000	15000	10000	2000
F	7000	3000	5000	3000	

VAN

$$V_A = -10000 + \frac{5000}{(1+r)^1} + \frac{8000}{(1+r)^2} + \frac{2000}{(1+r)^3} + \frac{7000}{(1+r)^4} = 7440 \text{ } 748$$

$$V_D = -16000 + \frac{5000}{(1+r)^1} + \frac{5000}{(1+r)^2} + \frac{5000}{(1+r)^3} + \frac{5000}{(1+r)^4} = -150 \text{ } 67$$

$$V_C = -5000 + \frac{7000}{(1+r)^2} = 785 \text{ } 123$$

TIR

$$V_C \Rightarrow -5000 + \frac{7000}{x^2} = 0;$$

$$-5000x^2 + 7000 = 0; 8000x^2 = 7000; x = \sqrt{\frac{7000}{5000}} = 1 \text{ } 1821;$$

$$x = 1 + r;$$

$$1 \text{ } 18 = 1 + r; r = 18\%$$

$$Tir_D = -16000 + \frac{5000}{x} + \frac{5000}{x^2} + \frac{5000}{x^3} + \frac{5000}{x^4}$$

$$-16000x^4 + 5000x^3 + 5000x^2 + 5000x + 5000; x = 1 \text{ } 0956$$

$$x = 1 + r; r = 9\%$$

• Ejemplo CC ; CC = PNC + PN - ANC = AC - PC

$$AC = Gastos + Revers. + Disp = 372000$$

ANC		PN
AC	FM	PNC PC

$$a) PC = 300000; CC = 72000;$$

$$b) PC = 60000; CC = 312000; CC > PN; Fijación de AC con PNC$$

$$c) PC = 420000; CC = -48000; Susp. de pagos.$$

}

• VAN Y TIR: ESTA ES BUGNA

Inv.	A	Q ₁	Q ₂
A	5000	3000	3000
B	15000	10000	7000
C	20000	12000	9000
D	2000	1500	1500

$$VAN_R = -20000 + \frac{12000}{(1+08)^1} + \frac{9000}{(1+08)^2} = -1172183$$

$$VAN_B = -2000 + \frac{1500}{(1+08)} + \frac{1500}{(1+08)^2} = 67418971$$

$$TIR_C = -20000x^2 + 12000x + 9000; x = 1'034; r = 3148\%$$

$$TIR_B = -2000x^2 + 1500x + 1500; x = 1'3187; r = 3187\%$$

• VAN Y TIR: 8%

Inv.	A	Q ₁	Q ₂	VAN	TIR
A	-5000	3k	3k	349179	$-5000x^2 + 3000x + 3000 = 0; x = 1'13; r = 13\%$
B	-15000	10k	7k	260163	$-15000x^2 + 10000x + 7000 = 0; x = 1'09; r = 9\%$
C	-20000	12k	9k	-1172183	$-20000x^2 + 12000x + 9000 = 0; x = 1'0348; r = 134\%$
D	-2000	15k	15k	6741897	$-2000x^2 + 1500x + 1500 = 0; x = 1'3187; r = 3187\%$

RENTA MUCHO.

MONTABIC

IVA 18 %

Debe	↑ A + P ↓ PN	↓ ATP ↑ PN	Haber
53808			Huber
53808			48000
53808			Venta mercaderia
53808			2400
53808			Venta merc.
53808			2400
			HP Acredec IVA Rep.
			82078
300	Desc. ventas	Cierres	354
54	HP IVA Rep.		
6300	Gastos arrendat.	Bancos c/c	7623
1323	HP IVA Sop.		
36250	Compra mercad.	Bancos c/c	42775 295
6525	HP IVA Sop.	Proveed.	42680
5723	Bancos c/c	Venta mercad.	4850
		HP IVA Rep.	873
3600	Sueldos y Salarios	Bancos	3600
500	Gastos finanz.	Bancos	500
15399	HP IVA Sop.	HP Inv Rep.	11505
		HP Acredec. IVA: 4292	
2100	2100	2100	
1 Dic.		28 Feb.	
41200	Gastos anticip.	Arrendamientos	41200
710	Bancos	Ing. finanz.	710
790	Existencias	Var. existencia (Ef - Fi)	790
		6200 - 5410	
7350	Imp. Benef.	HP Acredec.	7350
7350			

↓ Exist. ②

Cap. Social

6000

Reservas

2000

Deudos E. C P

10000

Exist. Mercad.

5410 780 ①

Proveed.

10000 42480

Clientes

6500 53808 ①

② 354

HP IVA Rep.

6790
8208
84
843

15797

HP IVA Sop.

3845
1831
6525
15797

11505

HP Acredec.

⑧ 4292
⑫ 7350

Inv. fin (c/p)

24000

Gastos anticip.

4200 ⑨

Bancos c/c

20395
③ 7434
④ 295
5723
⑩ 500

Amendatarios

6300 ③
4200

Compra merc.

60100
36250 ⑨

Dev. Compr.

3600

Transport.

1200

Suministros

2400

Venta mercad.

117581
① 45600
⑤ 4850

Dev. ventas

2300
④ 300
⑥ 300
2693
2600

Gastos finanz.

⑦ 500

Variación exist.

700 ⑪

Imp. sob. Balaf.

7350 ⑫

Ing. Financiero

710 ⑬

P y G

Ing. explotación

- Venta de mercaderías 168031 (+)
- Devoluciones ventas 2600 (-)

Gastos explotación

- Consumo de mercaderías 91460
- Compras netas 92750
- Transportes 1200 (+)
- Suministros 2400 (-)
- Amortizaciones 8400 (-)
- Sueldos y salarios 27100 (-)

Rdo explot.

- Ing. finanzas 710 (+)
- Gastos finanz. 500 (-)
- Rdo finanz.: 210 (+)

Rdo ejercicio 2723

NOTAS:

- Salvo que se indique lo contrario todas las operaciones de compra-venta se realizarán a crédito.
- En todas las operaciones de ventas, compras etc., se prescindirá del IVA. *No obstante aquellos alumnos que lo deseen, pueden operar con un IVA del 18% y su correspondiente asiento de liquidación, pudiendo alcanzar un punto adicional a la calificación obtenida en el examen, hasta un máximo de 10 puntos.*

Las operaciones realizadas durante el mes de diciembre son las señaladas a continuación:

1. Venta de 100 bicicletas a 480 € cada una, en la propia factura figura un descuento del 5%.
2. El anterior comprador advierte que 20 bicicletas que hemos enviado no son del color deseado, tras pactar con él un descuento de 300 € opta por quedarse con la totalidad del pedido.
3. Se paga el alquiler trimestral (correspondiente a los meses de Diciembre de 2016, Enero y Febrero de 2017 importe 6.300 €.
4. Compramos 120 bicicletas a 300 € cada una. El transporte es por cuenta de la empresa compradora, habiendo pagado al contado 250 €.
5. Se venden al contado 10 bicicletas a 500 € cada una, en la propia factura figura un descuento por pronto pago del 3%.
6. Se contabiliza y paga la nómina del mes de diciembre (Sueldos y salarios) que asciende a 3.600 €.
7. El banco nos notifica el cargo en cuenta de 500 € por los intereses del préstamo, (gastos financieros) que han devengado y vencido.
8. Se liquida el IVA del trimestre.

NOTAS PREVIAS A LA REGULARIZACIÓN

9. El alquiler se paga por períodos de tres meses y por anticipado.
10. Por las inversiones financieras temporales se cobran dividendos (Ingresos financieros) por 710 €.
11. El valor de las existencias a 31 de diciembre es de 6.200 €.
12. El impuesto sobre beneficios importa 7.350 €. Se encuentra pendiente de pago a Hacienda.

SE PIDE:

- a) Contabilizar en el diario las operaciones del mes de diciembre, terminando con los asientos de ajuste o regularización. ($12 \times 0,6 = 7,2$ puntos)
- b) Indique en la primera columna de la tabla 1, la masa patrimonial a la que pertenecen las distintas partidas (Activo: ANC, AC); (Pasivo: PNC, PC); (Neto patrimonial: PN) ; (Resultados: I, G) (0,5 puntos). En la última columna de la citada tabla indicar el saldo de cada partida, deudor (D) ; acreedor (A) (0,8 puntos)
- c) Partiendo de los datos facilitados por equipo informático de contabilidad en (tabla 1) columna de saldos ya regularizados:
 - c.1) Elaborar el Estado de Pérdidas y Ganancias año 2016 (blanco) 1,5 puntos.
 - c.2) Elaborar el balance final de situación a 31/diciembre/2016 (color) 1,5 puntos)

TIEMPO 40 minutosAPELLOS..... NOMBRE..... Grado...
MAYUSCULAS

MONTABIC, S. L., es una empresa que se dedica a la compra-venta de bicicletas de montaña, su establecimiento e instalaciones los tiene en régimen de alquiler.

La empresa inició sus actividades el 1 de junio del 2010, cerrando su contabilidad todos los años el 31 de diciembre. A 30 de noviembre del presente año 2016, presenta el siguiente inventario de cuentas. TABLA 1

ANTICIPADOS
E
PyG

Masa Patri.	CONCEPTOS	Saldos 30-nov.	Saldos ya regularizados 31-diciembre	Saldo ¿? Acreedor Deudor
PN	Capital social	6.000	6.000	A
PN	Reservas	2.000	2.000	A
P	Deudas con entidades de crédito LIP	10.000	10.000	A
AC	Existencias de mercaderías (Ei)	5.410	6.200	D
PC	Proveedores CIP	10.000	46.000	A
AC	Clientes	6.500	51.800	D
PC	H.P. IVA repercutido	6.770	----	A
PC	H.P. IVA soportado	3.846	----	D
PC	H.P. Acreedor		10.274	A
AC	Inversiones financieras a c. p.	24.000	24.000	D
AC	Gastos anticipados		4.200	D
AC	Banco, c.c.	20.395	15.305	D
G	Compra de mercaderías	60.100	96.350	
G	Devoluciones de compras	3.600	3.600	A
G	Transportes	1.200	1.200	D
G	Suministros (agua, luz)	2.400	2.400	D
AQ	Arrendamientos	6.300	8.400	
G	Sueldos y salarios	23.500	27.100	D
I	Venta de mercaderías	117.581	168.031	A
-I	Devolución de ventas	2.300	2.600	D
G	Gastos financieros		500	D
I	Ingresos financieros		710	A
I	Variación de existencias		790	A
G	Impuestos sobre beneficios		7.350	D
	TOTALES			

3.5. ANÁLISIS Y REGISTRO DE HECHOS CONTABLES EN LA ECUACIÓN DE BALANCE

Dña. Marta Duran, experta contable, ha decidido crear una consultoría propia que ha denominado CONDOR ASESORES. En los primeros días de actividad se han realizado las operaciones siguientes:

1. El 2 de noviembre del año 1, Dña. Marta abrió una cuenta corriente ingresando en la misma 800.000 € procedentes de su patrimonio personal. En esta cuenta se contabilizarán todos los cobros y pagos que afecten al negocio recién creado.
2. El 5 de noviembre obtiene de la entidad bancaria un crédito de 200.000 € que ésta ingresa en la c/c abierta a nombre de CONDOR ASESORES.
3. El 13 de noviembre se compró mobiliario de oficina que costó 300.000 € y se pagó mediante un cheque contra la c/c del negocio.
4. El 15 de noviembre se alquiló una oficina pagándose una fianza al arrendador de 100.000 €. No se pagará renta alguna por lo que queda de año y la fianza entregada será devuelta al término del contrato.
5. El 29 de noviembre Dña. Marta compró a DATAPLUS S.A. para el negocio un potente ordenador por 630.000 € pagando a través de la c/c de CONDOR 130.000 € y dejando a deber el resto.
6. El 1 de diciembre Dña. Marta pagó mediante un cheque contra la c/c del negocio 170.000 € para cancelar una deuda personal que había contraído antes de crear la empresa.
7. El 23 de diciembre Dña. Marta pagó a DATAPLUS S.A., 200.000 € a cuenta de la deuda contraída por CONDOR ASESORES con esta sociedad. Este pago lo realizó en metálico con dinero procedente de su patrimonio personal.
8. El 31 de diciembre Dña. Marta compró a crédito un televisor para su domicilio privado y firmó tres letras de cambio, de 20.000 € cada una, a pagar a los 30, 60 y 90 días, que domicilió en la c/c abierta para el negocio.

SE PIDE:

- Registre las operaciones descritas considerando que el sujeto contable es la empresa CONDOR ASESORES. Utilice como soporte la siguiente tabla, que representa la ecuación de balance desglosada.
- Presente el Balance de esta empresa a 31 de diciembre del año 1.

EJERCICIO 3.5 DE A. MUÑOZ MERCHANTE

Análisis y registros de hechos contables en la ecuación de balance

	Activo				Pasivo + neto		
	Bancos c/c	Mobiliario	Fianzas entregadas	Ordenador	Préstamo bancario	Acreedores	Capital
1	800 000						800 000
2	200 000				200 000		
3	-300 000	300 000					
4	-100 000		+100 000				
5	-130 000			+630 000		+500 000	
6	-170 000						-170 000
7						+200 000	+200 000
8						+60 000	-60 000
T	300 000	300 000	100 000	630 000	200 000	360 000	770 000

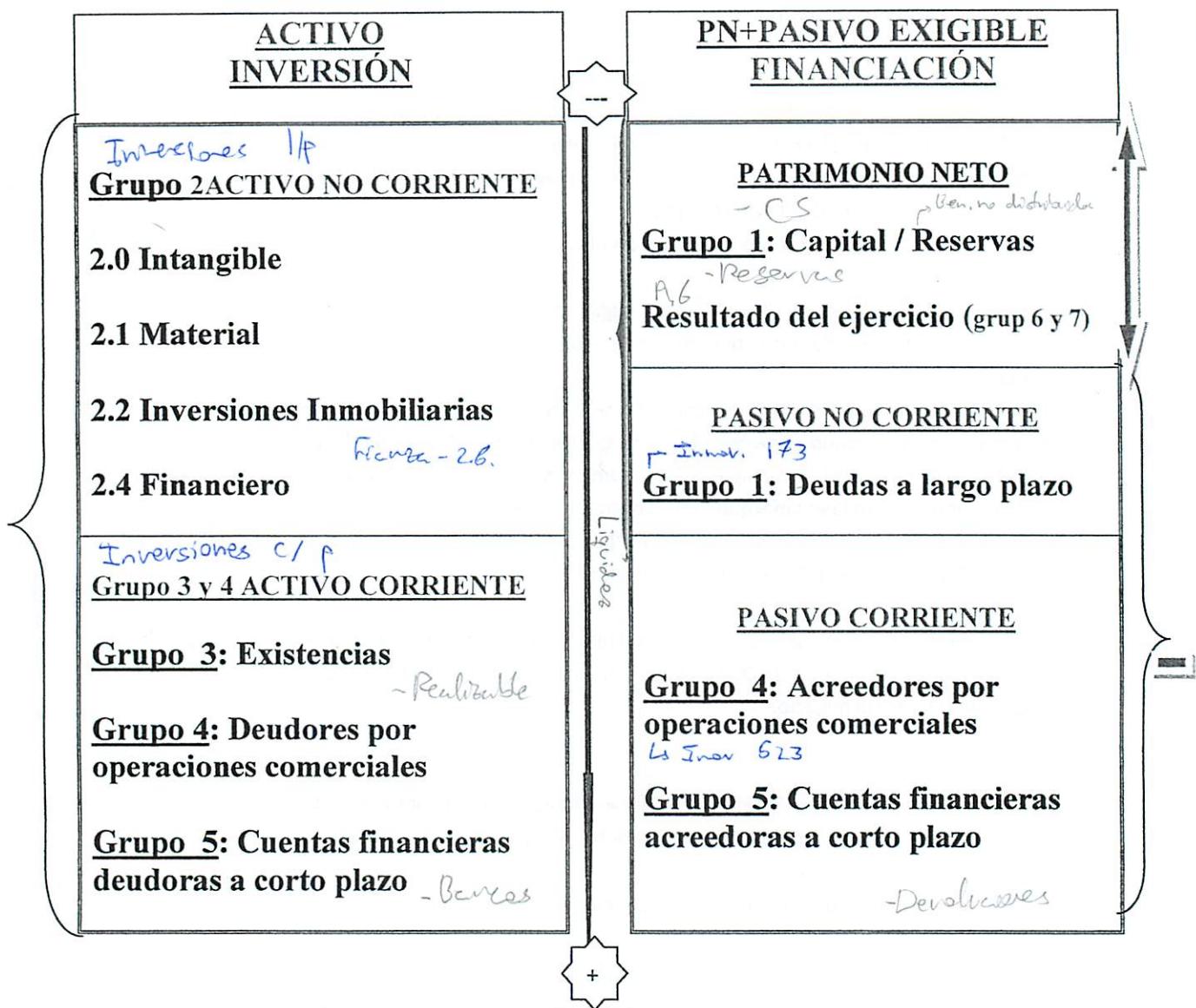
1339 €

1339€

UBICACIÓN DE LAS CUENTAS EN EL BALANCE DE SITUACIÓN

Bien/Derecho

ESTRUCTURA BÁSICA DEL BALANCE DE SITUACIÓN



ORDENADOS DE MENOS A MÁS DISPONIBILIDAD Y DE MENOS A MÁS EXIGIBILIDAD

CUADRO DE CUENTAS DEL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD

GRUPO 1: FINANCIACIÓN BÁSICA (propia y ajena a I.p.)/(FP + PNC)

GRUPO 2: ACTIVO NO CORRIENTE Inmovilizado e Inversiones financieras a I.p.

GRUPO 3: EXISTENCIAS

GRUPO 4: ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES

GRUPO 5: CUENTAS FINANCIERAS. Deudas a c.p.; Inv. financ. c.p.; Tesorería





Apellidos:	BARRANQUERO FDEZ	Pág.:
Nombre:	Fecha:	
Titulación:		
Asignatura:	Curso / grupo:	

$$\text{VAR} \ L = E_f - E_p$$

$\oplus \rightarrow \text{Hay más} \rightarrow L_x - \text{Var ex}$
 $\ominus \rightarrow \text{menos} \rightarrow \text{Var ex} - L_x$

$$1000 - 350$$

$$350 - 1000 \Rightarrow -650 : \text{hay menos.}$$

Aumento

$$10\% \text{ de } 600 = 60 \text{ por año}$$

A
 60 Gastos anual. en A. A. Mob. 60

$$20\% \text{ de } 700 = 140 \text{ / año}$$

$$350 - x = 650;$$

$$im = 300$$

$$\text{Compradas} = 2300$$

$$\text{Salidas} = 2300 + 300 - 350 = 2250$$

$$\text{Futuro} \rightarrow \frac{\text{Valor}}{(1+i)^n}$$

$$\text{Pres} \rightarrow \text{Valor}_f = (1+i)^n$$

Consumo = lo que he usado

lo que ha entrado = lo que ya

había =

lo que ya habrá + lo que
ha entrado - lo que ha quedado

507. Dividendos de acciones o participaciones consideradas como pasivos financieros
509. Valores negociables amortizados
- 51. DEUDAS A CORTO PLAZO CON PARTES VINCULADAS**
510. Deudas a corto plazo con entidades de crédito vinculadas
511. Proveedores de inmovilizado a corto plazo, partes vinculadas
512. Acreedores por arrendamiento financiero a corto plazo, partes vinculadas
513. Otras deudas a corto plazo con partes vinculadas
514. Intereses a corto plazo de deudas con partes vinculadas
- 52. DEUDAS A CORTO PLAZO POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS**
520. Deudas a corto plazo con entidades de crédito
5200. Préstamos a corto plazo de entidades de crédito
5201. Deudas a corto plazo por crédito dispuesto
5208. Deudas por efectos descontados
5209. Deudas por operaciones de «factoring»
521. Deudas a corto plazo
522. Deudas a corto plazo transformables en subvenciones, donaciones y legados
523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo
524. Acreedores por arrendamiento financiero a corto plazo
525. Efectos a pagar a corto plazo
526. Dividendo activo a pagar
527. Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito
528. Intereses a corto plazo de deudas
529. Provisiones a corto plazo
- 53. INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO EN PARTES VINCULADAS**
530. Participaciones a corto plazo en partes vinculadas
531. Valores representativos de deuda a corto plazo de partes vinculadas
532. Créditos a corto plazo a partes vinculadas
533. Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda de partes vinculadas
534. Intereses a corto plazo de créditos a partes vinculadas
535. Dividendo a cobrar de inversiones financieras en partes vinculadas
539. Desembolsos pendientes sobre participaciones a corto plazo en partes vinculadas
- 54. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO**
540. Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio
541. Valores representativos de deuda a corto plazo
542. Créditos a corto plazo
543. Créditos a corto plazo por enajenación de inmovilizado
544. Créditos a corto plazo al personal
545. Dividendo a cobrar
546. Intereses a corto plazo de valores representativos de deudas
547. Intereses a corto plazo de créditos
548. Imposiciones a corto plazo
549. Desembolsos pendientes sobre participaciones en el patrimonio neto a corto plazo
- 55. OTRAS CUENTAS NO BANCARIAS**
550. Titular de la explotación
551. Cuenta corriente con socios y administradores
552. Cuenta corriente con otras personas y entidades vinculadas
553. Cuentas corrientes en fusiones y escisiones
554. Cuenta corriente con uniones temporales de empresas y comunidades de bienes
555. Partidas pendientes de aplicación
556. Desembolsos exigidos sobre participaciones en el patrimonio neto
557. Dividendo activo a cuenta
558. Socios por desembolsos exigidos
559. Derivados financieros a corto plazo
- 56. FIANZAS Y DEPÓSITOS RECIBIDOS Y CONSTITUIDOS A CORTO PLAZO Y AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN**
560. Fianzas recibidas a corto plazo
561. Depósitos recibidos a corto plazo
565. Fianzas constituidas a corto plazo
566. Depósitos constituidos a corto plazo
567. Intereses pagados por anticipado
568. Intereses cobrados por anticipado
569. Garantías financieras a corto plazo
- 57. TESORERÍA**
570. Caja, euros
571. Caja, moneda extranjera
572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros
573. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, moneda extranjera
574. Bancos e instituciones de crédito, cuentas de ahorro, euros
575. Bancos e instituciones de crédito, cuentas de ahorro, moneda extranjera
576. Inversiones a corto plazo de gran liquidez
- 58. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y ACTIVOS Y PASIVOS ASOCIADOS**
580. Inmovilizado
581. Inversiones con personas y entidades vinculadas
582. Inversiones financieras
583. Existencias, deudores comerciales y otras cuentas a cobrar
584. Otros activos
585. Provisiones
586. Deudas con características especiales
587. Deudas con personas y entidades vinculadas
588. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar
589. Otros pasivos
- 59. DETERIORO DEL VALOR DE INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO Y DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA**
593. Deterioro de valor de participaciones a corto plazo en partes vinculadas
594. Deterioro de valor de valores representativos de deuda a corto plazo de partes vinculadas
595. Deterioro de valor de créditos a corto plazo a partes vinculadas
597. Deterioro de valor de valores representativos de deuda a corto plazo
598. Deterioro de valor de créditos a corto plazo
599. Deterioro de valor de activos no corrientes mantenidos para la venta
- 60. COMPRAS**
600. Compras de mercaderías
601. Compras de materias primas
602. Compras de otros aprovisionamientos
606. Descuentos sobre compras por pronto pago
607. Trabajos realizados por otras empresas
608. Devoluciones de compras y operaciones similares
609. «Rappels» por compras
- 61. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS**
610. Variación de existencias de mercaderías
611. Variación de existencias de materias primas
612. Variación de existencias de otros aprovisionamientos
- 62. SERVICIOS EXTERIORES**
620. Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio
621. Arrendamientos y cánones
622. Reparaciones y conservación
623. Servicios de profesionales independientes
624. Transportes
625. Primas de seguros
626. Servicios bancarios y similares
627. Publicidad, propaganda y relaciones públicas
628. Suministros
629. Otros servicios
- 63. TRIBUTOS**
630. Impuesto sobre beneficios
6300. Impuesto corriente
6301. Impuesto diferido
631. Otros tributos
633. Ajustes negativos en la imposición sobre beneficios
634. Ajustes negativos en la imposición indirecta
6341. Ajustes negativos en IVA de activo corriente
6342. Ajustes negativos en IVA de inversiones
636. Devolución de impuestos
- 64. GASTOS DE PERSONAL**
640. Sueldos y salarios
641. Indemnizaciones
642. Seguridad Social a cargo de la empresa
643. Retribuciones a largo plazo mediante sistemas de aportación definida
644. Retribuciones a largo plazo mediante sistemas de prestación definida
645. Retribuciones al personal mediante instrumentos de patrimonio
649. Otros gastos sociales
- 65. OTROS GASTOS DE GESTIÓN**
650. Pérdidas de créditos comerciales incobrables
651. Resultados de operaciones en común
6510. Beneficio transferido (gestor)
6511. Pérdida soportada (partícipe o asociado no gestor)
659. Otras pérdidas en gestión corriente
- 66. GASTOS FINANCIEROS**
660. Gastos financieros por actualización de provisiones
661. Intereses de obligaciones y bonos
662. Intereses de deudas
663. Pérdidas por valoración de instrumentos financieros por su valor razonable
664. Dividendos de acciones o participaciones consideradas como pasivos financieros
665. Intereses por descuento de efectos y operaciones de «factoring»
666. Pérdidas en participaciones y valores representativos de deuda
667. Pérdidas de créditos no comerciales
668. Diferencias negativas de cambio
669. Otros gastos financieros
- 67. PÉRDIDAS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GASTOS EXCEPCIONALES**
670. Pérdidas procedentes del inmovilizado intangible
671. Pérdidas procedentes del inmovilizado material
672. Pérdidas procedentes de las inversiones inmobiliarias
673. Pérdidas procedentes de participaciones a largo plazo en partes vinculadas
675. Pérdidas por operaciones con obligaciones propias
678. Gastos excepcionales
- 68. DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES**
680. Amortización del inmovilizado intangible
681. Amortización del inmovilizado material
682. Amortización de las inversiones inmobiliarias
- 69. PÉRDIDAS POR DETERIORO Y OTRAS DOTACIONES**
690. Pérdidas por deterioro del inmovilizado
691. Pérdidas por deterioro del inmovilizado material
692. Pérdidas por deterioro de las inversiones inmobiliarias
693. Pérdidas por deterioro de existencias
694. Pérdidas por deterioro de créditos por operaciones comerciales
695. Dotación a la provisión por operaciones comerciales
696. Pérdidas por deterioro de participaciones y valores representativos de deuda a largo plazo
697. Pérdidas por deterioro de créditos a largo plazo
698. Pérdidas por deterioro de participaciones y valores representativos de deuda a corto plazo
699. Pérdidas por deterioro de créditos a corto plazo
- 70. VENTAS DE MERCADERIAS, DE PRODUCCIÓN PROPIA, DE SERVICIOS, ETC.**
700. Ventas de mercaderías
701. Ventas de productos terminados
702. Ventas de productos semiterminados
703. Ventas de subproductos y residuos
704. Ventas de envases y embalajes
705. Prestaciones de servicios
706. Descuentos sobre ventas por pronto pago
708. Devoluciones de ventas y operaciones similares
709. «Rappels» sobre ventas
- 71. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS**
710. Variación de existencias de productos en curso
711. Variación de existencias de productos semiterminados
712. Variación de existencias de productos terminados
713. Variación de existencias de subproductos, residuos y materiales recuperados
- 73. TRABAJOS REALIZADOS PARA LA EMPRESA**
730. Trabajos realizados para el inmovilizado intangible
731. Trabajos realizados para el inmovilizado material
732. Trabajos realizados en inversiones inmobiliarias
733. Trabajos realizados para el inmovilizado material en curso
- 74. SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS**
740. Subvenciones, donaciones y legados a la explotación
746. Subvenciones, donaciones y legados de capital transferidos al resultado del ejercicio
- 75. OTROS INGRESOS DE GESTIÓN**
751. Resultados de operaciones en común
7510. Pérdida transferida (gestor)
7511. Beneficio atribuido (partícipe o asociado no gestor)
752. Ingresos por arrendamientos
753. Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación
754. Ingresos por comisiones
755. Ingresos por servicios al personal
759. Ingresos por servicios diversos
- 76. INGRESOS FINANCIEROS**
760. Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio
761. Ingresos de valores representativos de deuda
762. Ingresos de créditos
763. Beneficios por valoración de instrumentos financieros por su valor razonable
766. Beneficios en participaciones y valores representativos de deuda
767. Ingresos de activos afectos y de derechos de reembolso relativos a retribuciones a largo plazo
768. Diferencias positivas de cambio
769. Otros ingresos financieros
- 77. BENEFICIOS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES E INGRESOS EXCEPCIONALES**
770. Beneficios procedentes del inmovilizado intangible
771. Beneficios procedentes del inmovilizado material
772. Beneficios procedentes de las inversiones inmobiliarias
773. Beneficios procedentes de participaciones a largo plazo en partes vinculadas
774. Diferencia negativa en combinaciones de negocios
775. Beneficios por operaciones con obligaciones propias
778. Ingresos excepcionales
- 79. EXCESOS Y APLICACIONES DE PROVISIONES Y DE PÉRDIDAS POR DETERIORO**
790. Reversión del deterioro del inmovilizado intangible
791. Reversión del deterioro del inmovilizado material
792. Reversión del deterioro de las inversiones inmobiliarias
793. Reversión del deterioro de existencias
794. Reversión del deterioro de créditos por operaciones comerciales
795. Exceso de provisiones
796. Reversión del deterioro de participaciones y valores representativos de deuda a largo plazo
797. Reversión del deterioro de créditos a largo plazo
798. Reversión del deterioro de participaciones y valores representativos de deuda a corto plazo
799. Reversión del deterioro de créditos a corto plazo

Cuadro de Cuentas

Real Decreto 1514/2007,
de 16 de noviembre

GRUPO 1 FINANCIACIÓN BÁSICA

10. CAPITAL

- 100. Capital social
- 101. Fondo social
- 102. Capital
- 103. Socios por desembolsos no exigidos
- 104. Socios por aportaciones no dinerarias pendientes
- 108. Acciones o participaciones propias en situaciones especiales
- 109. Acciones o participaciones propias para reducción de capital

11. RESERVAS Y OTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

- 110. Prima de emisión o asunción
- 111. Otros instrumentos de patrimonio neto
- 112. Reserva legal
- 113. Reservas voluntarias
- 114. Reservas especiales
- 1140. Reservas para acciones o participaciones de la sociedad dominante
- 1141. Reservas estatutarias
- 1142. Reserva por capital amortizado
- 115. Reservas por pérdidas y ganancias actuariales y otros ajustes
- 118. Aportaciones de socios o propietarios
- 119. Diferencias por ajuste del capital a euros

12. RESULTADOS PENDIENTES DE APLICACIÓN

- 120. Remanente
- 121. Resultados negativos de ejercicios anteriores
- 129. Resultado del ejercicio

13. SUBVENCIONES, DONACIONES Y AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR

- 130. Subvenciones oficiales de capital
- 131. Donaciones y legados de capital
- 132. Otras subvenciones, donaciones y legados
- 133. Ajustes por valoración en activos financieros disponibles para la venta
- 134. Operaciones de cobertura
- 135. Diferencias de conversión
- 136. Ajustes por valoración en activos no corrientes y grupos enajenables de elementos, mantenidos para la venta
- 137. Ingresos fiscales a distribuir en varios ejercicios

14. PROVISIONES

- 140. Provisión por retribuciones a largo plazo al personal
- 141. Provisión para impuestos
- 142. Provisión para otras responsabilidades
- 143. Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado
- 145. Provisión para actuaciones medioambientales
- 146. Provisión para reestructuraciones
- 147. Provisión por transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio

15. DEUDAS A LARGO PLAZO CON CARACTERÍSTICAS ESPECIALES

- 150. Acciones o participaciones a largo plazo consideradas como pasivos financieros
- 153. Desembolsos no exigidos por acciones o participaciones consideradas como pasivos financieros
- 154. Aportaciones no dinerarias pendientes por acciones o participaciones consideradas como pasivos financieros

16. DEUDAS A LARGO PLAZO CON PARTES VINCULADAS

- 160. Deudas a largo plazo con entidades de crédito vinculadas
- 161. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, partes vinculadas
- 162. Acreedores por arrendamiento financiero a largo plazo, partes vinculadas
- 163. Otras deudas a largo plazo con partes vinculadas

17. DEUDAS A LARGO PLAZO POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS, EMPRÉSTIMOS Y OTROS CONCEPTOS

- 170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito
- 171. Deudas a largo plazo
- 172. Deudas a largo plazo transformables en subvenciones, donaciones y legados
- 173. Proveedores de inmovilizado a largo plazo
- 174. Acreedores por arrendamiento financiero a largo plazo
- 175. Efectos a pagar a largo plazo
- 176. Pasivos por derivados financieros a largo plazo
- 177. Obligaciones y bonos
- 178. Obligaciones y bonos convertibles
- 179. Deudas representadas en otros valores negociables

18. PASIVOS POR FIANZAS, GARANTÍAS Y OTROS CONCEPTOS A LARGO PLAZO

- 180. Fianzas recibidas a largo plazo
- 181. Anticipos recibidos por ventas o prestaciones de servicios a largo plazo
- 185. Depósitos recibidos a largo plazo
- 189. Garantías financieras a largo plazo

19. SITUACIONES TRANSITORIAS DE FINANCIACIÓN

- 190. Acciones o participaciones emitidas
- 192. Suscriptores de acciones
- 194. Capital emitido pendiente de inscripción
- 195. Acciones o participaciones emitidas consideradas como pasivos financieros
- 197. Suscriptores de acciones consideradas como pasivos financieros
- 199. Acciones o participaciones emitidas consideradas como pasivos financieros pendientes de inscripción

GRUPO 2 ACTIVO NO CORRIENTE

20. INMOVILIZACIONES INTANGIBLES

- 200. Investigación

201. Desarrollo

- 202. Concesiones administrativas
- 203. Propiedad industrial
- 204. Fondo de comercio
- 205. Derechos de traspaso
- 206. Aplicaciones informáticas
- 209. Anticipos para inmovilizaciones intangibles

21. INMOVILIZACIONES MATERIALES

- 210. Terrenos y bienes naturales
- 211. Construcciones
- 212. Instalaciones técnicas
- 213. Maquinaria
- 214. Utillaje
- 215. Otras instalaciones
- 216. Mobiliario
- 217. Equipos para procesos de información
- 218. Elementos de transporte
- 219. Otro inmovilizado material

22. INVERSIONES INMOBILIARIAS

- 220. Inversiones en terrenos y bienes naturales
- 221. Inversiones en construcciones

23. INMOVILIZACIONES MATERIALES EN CURSO

- 230. Adaptación de terrenos y de bienes naturales
- 231. Construcciones en curso
- 232. Instalaciones técnicas en montaje
- 233. Maquinaria en montaje
- 237. Equipos para procesos de información en montaje
- 239. Anticipos para inmovilizaciones materiales

24. INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO EN PARTES VINCULADAS

- 240. Participaciones a largo plazo en partes vinculadas
- 241. Valores representativos de deuda a largo plazo de partes vinculadas
- 242. Créditos a largo plazo a partes vinculadas
- 249. Desembolsos pendientes sobre participaciones a largo plazo en partes vinculadas

25. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO

- 250. Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio
- 251. Valores representativos de deuda a largo plazo

252. Créditos a largo plazo

- 253. Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado
- 254. Créditos a largo plazo al personal
- 255. Activos por derivados financieros a largo plazo
- 257. Derechos de reembolso derivados de contratos de seguro relativos a retribuciones a largo plazo al personal
- 258. Impresiones a largo plazo
- 259. Desembolsos pendientes sobre participaciones en el patrimonio neto a largo plazo

26. FIANZAS Y DEPÓSITOS CONSTITUIDOS A LARGO PLAZO

- 260. Fianzas constituidas a largo plazo
- 265. Depósitos constituidos a largo plazo

28. AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL INMOVILIZADO

- 280. Amortización acumulada del inmovilizado intangible

281. Amortización acumulada del inmovilizado material

- 2811. Amortización acumulada de construcciones
- 2812. Amortización acumulada de instalaciones técnicas
- 2813. Amortización acumulada de maquinaria
- 2814. Amortización acumulada de utillaje
- 2815. Amortización acumulada de otras instalaciones
- 2816. Amortización acumulada de mobiliario
- 2817. Amortización acumulada de equipos para procesos de información
- 2818. Amortización acumulada de elementos de transporte
- 2819. Amortización acumulada de otro inmovilizado material
- 282. Amortización acumulada de las inversiones inmobiliarias

29. DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES

- 290. Deterioro de valor del inmovilizado intangible
- 291. Deterioro de valor del inmovilizado material
- 292. Deterioro de valor de las inversiones inmobiliarias
- 293. Deterioro de valor de participaciones a largo plazo en partes vinculadas
- 294. Deterioro de valor de valores representativos de deuda a largo plazo de partes vinculadas
- 295. Deterioro de valor de créditos a largo plazo a partes vinculadas
- 297. Deterioro de valor de valores representativos de deuda a largo plazo
- 298. Deterioro de valor de créditos a largo plazo

GRUPO 3 EXISTENCIAS

30. COMERCIALES

- 300. Mercaderías A
- 301. Mercaderías B

31. MATERIAS PRIMAS

- 310. Materias primas A
- 311. Materias primas B

32. OTROS APROVISIONAMIENTOS

- 320. Elementos y conjuntos incorporables

321. Combustibles

- 322. Repuestos
- 325. Materiales diversos

326. Embalajes

- 327. Envases
- 328. Material de oficina

33. PRODUCTOS EN CURSO

- 330. Productos en curso A
- 331. Productos en curso B

34. PRODUCTOS SEMITERMINADOS

- 340. Productos semiterminados A
- 341. Productos semiterminados B

35. PRODUCTOS TERMINADOS

- 350. Productos terminados A
- 351. Productos terminados B

36. SUBPRODUCTOS, RESIDUOS Y MATERIALES RECUPERADOS

- 360. Subproductos A
- 361. Subproductos B
- 365. Residuos A

366. Residuos B

- 368. Materiales recuperados A
- 369. Materiales recuperados B

39. DETERIORO DE VALOR DE LAS EXISTENCIAS

- 390. Deterioro de valor de las mercaderías
- 391. Deterioro de valor de las materias primas
- 392. Deterioro de valor de otros aprovisionamientos
- 393. Deterioro de valor de los productos en curso
- 394. Deterioro de valor de los productos semiterminados
- 395. Deterioro de valor de los productos terminados
- 396. Deterioro de valor de los subproductos, residuos y materiales recuperados

46. PERSONAL

- 460. Anticipos de remuneraciones
- 465. Remuneraciones pendientes de pago
- 466. Remuneraciones mediante sistemas de aportación definida pendientes de pago

47. ADMINISTRACIONES PÚBLICAS

- 470. Hacienda Pública, deudora por diversos conceptos
- 4700. Hacienda Pública, deudora por IVA
- 4708. Hacienda Pública, deudora por subvenciones concedidas
- 4709. Hacienda Pública, deudora por devolución de impuestos
- 471. Organismos de la Seguridad Social, deudores
- 472. Hacienda Pública, IVA soportado
- 473. Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta
- 474. Activos por impuesto diferido
- 4740. Activos por diferencias temporarias deducibles
- 4742. Derechos por deducciones y bonificaciones pendientes de aplicar
- 4745. Crédito por pérdidas a compensar del ejercicio
- 475. Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales
- 4750. Hacienda Pública, acreedora por IVA
- 4751. Hacienda Pública, acreedora por retenciones practicadas
- 4752. Hacienda Pública, acreedora por impuesto sobre sociedades
- 4758. Hacienda Pública, acreedora por subvenciones a reintegrar
- 476. Organismos de la Seguridad Social, acreedores
- 477. Hacienda Pública, IVA repercutido
- 479. Pasivos por diferencias temporarias imponibles

48. AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN

- 480. Gastos anticipados
- 485. Ingresos anticipados

49. DETERIORO DE VALOR DE CRÉDITOS COMERCIALES Y PROVISIONES A CORTO PLAZO

- 490. Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales
- 493. Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales con partes vinculadas
- 499. Provisiones por operaciones comerciales

GRUPO 5 CUENTAS FINANCIERAS

50. EMPRÉSTITOS, DEUDAS CON CARACTERÍSTICAS ESPECIALES Y OTRAS EMISIÓNES ANÁLOGAS A CORTO PLAZO

- 500. Obligaciones y bonos a corto plazo
- 502. Obligaciones y bonos convertibles a corto plazo
- 505. Deudas representadas en otros valores negociables a corto plazo
- 506. Intereses a corto plazo de empréstitos y otras emisiones análogas

o PMH - Maratón SA

X

① Cta P y G.

① Rdo expl.

Ingresos

Ventas 600
Dev. 10

Gastos

Gastos 120
Fabrica 120
Coste V. 250

Rdo

Rdo e. 120

② Rdo fin

I y G = 0.

Rdo = 0.

③ RAI

120 + 0 = 120

④ Rdo. 1'21 = 145'12?

② PMM

$$\circ T_1: \text{Días alm. net. planteo} = \frac{365}{R_1} \quad \left\{ \begin{array}{l} \frac{\text{Gasto} \quad \text{MHPD}}{\text{SM} \quad \text{MKPP}} = \frac{20000 + 120000}{-10000 - 30000} = \frac{140000}{20000} = 7 \\ \text{devol.} \quad \downarrow \\ \text{costo m. } \quad \text{compras} \end{array} \right. = \frac{140000}{25000} = 4$$

$$T_1 = \frac{365}{4} = 91'125 \text{ días}$$

$$\circ T_2: \text{Días proceso} = \frac{365}{R_2} \quad \left\{ \begin{array}{l} \frac{\text{Costo total fab. c/f} \quad \text{c/f}}{\text{Saldo Med. PTS curso}} = \frac{120000}{(5000 + 0)} = 48 \\ \text{c/f} \end{array} \right.$$

$$T_2 = \frac{365}{48} = 7'604 \text{ días}$$

$$\circ T_3: \text{Alm. PPTT} = \frac{365}{R_3} \quad \left\{ \begin{array}{l} \frac{\text{Costo total Ventas}}{\text{SM} \quad \text{PPTT}} = \frac{250000}{(30000 + 70000)} = 4'1\overline{16} \\ \text{c/f} \end{array} \right.$$

$$T_3 = \frac{365}{4'1\overline{16}} = 87'6 \text{ días}$$

$$\circ T_4: \text{Días cobro cl.} = \frac{365}{R_4} \quad \left\{ \begin{array}{l} \frac{\text{Ventas Netas (1'21)}}{\text{SM ctas cobrar}} = \frac{726000}{(15000 + 10000)} = 48'14 \\ \text{c/f} \end{array} \right. \\ = \frac{726000}{(15000 + 10000 + 5000)} = 48'14$$

$$T_4 = \frac{365}{48'14} = 7'54 \text{ días}$$

$$\circ T_5: \text{Días pago prov.} = \frac{365}{R_5} \quad \left\{ \begin{array}{l} \frac{\text{Compras Netas (1'21)}}{\text{SM ctas pagar}} = \frac{(120000 - 10000) \cdot 1'21}{(30000 + 5000)} = 3'133 \\ \text{c/f} \end{array} \right. \\ = \frac{(120000 - 10000) \cdot 1'21}{(30000 + 5000)} = 3'133$$

$$T_5 = \frac{365}{48'14} = 109'69 \text{ días}$$

$$\text{PMM}_{\text{tec.}} = T_1 + T_2 + T_3 + T_4 = 303'684 \quad \boxed{193'994}$$

$$\text{PMM}_{\text{fin.}} = \text{PMM}_{\text{tec.}} - T_5 = 193'994 \quad \boxed{84'304}$$

• Ej. PMM - Moda

① Cta. Pérdidas y ganancias	② Rdo expl.	③ Rdo Ant. Imp.	Neto: 125 000
<u>Ingresos</u> (+) Venta - 275 (+) Recibos compras - 15	<u>Ingresos</u> No. <u>Gastos</u> (-) Gasto finan.	<u>Rdo Financiero</u> - 4000	
<u>Gastos</u> (-) Product - 125 (-) Profes. - 10 (-) Anaviz - 5 (-) Sueldos - 20		<u>④ Imprestos</u> (-) Imp. Banc. - 1000	
Rdo E.: 130 000		- 130 000 - 4 000 126 000	

$$② \text{R. Financiera} = \frac{\text{Neto}}{\text{Fondos}} = \frac{125\ 000}{135\ 000} = \frac{125\ 000}{135\ 000} = 92,59\%$$

$$③ \text{R. Económica} = \frac{\text{Rec. Gopl}}{\text{Activo total}} = \frac{125\ 000}{165\ 000 + 25\ 000} = \frac{125\ 000}{190\ 000} = 68,42\%$$

$$④ \text{R. Ventas} = \frac{\text{Ben. Neto}}{\text{Ventas Netas}} = \frac{125\ 000}{275\ 000} = 45,45\%$$

$$⑤ \text{PMM}$$

- T1: Días atracen pds. terminados = $\frac{365}{T1} \left\{ \begin{array}{l} \text{Salidas} \\ \text{Med. PPTI} \end{array} \right\} = \frac{\text{Compras} + \text{Inic} - \text{Ventas}}{\left(\frac{180\ 000 + 100\ 000}{2} \right)} = \frac{180\ 000 - 100\ 000}{140\ 000} = 14,28$

$$T1 = \frac{365}{1357} = 268,94 \text{ días}$$

- T4: Días cobro clientes = $\frac{365}{T4} \left[\begin{array}{l} \text{Ventas Netas (1'21)} \\ \text{SM. Ctas. Ganar} \end{array} \right] = \frac{332\ 750}{\left(\frac{35000 + 25000}{2} \right)} = 11,091$

$$T4 = \frac{365}{11,091} = 32,90 \text{ días}$$

- T5: Días pago proveedores = $\frac{365}{T5} \left[\begin{array}{l} \text{Compras Netas (1'21)} \\ \text{SM. Ctas. pagar} \end{array} \right] = \frac{(125\ 000 - 15\ 000) \cdot 1'21}{\left(\frac{25000 + 15000}{2} \right)} = 6,655$

$$T5 = \frac{365}{6,655} = 54,84 \text{ días}$$

$$\text{PMM}_{\text{rec.}} = T1 + T4 = 301,84$$

$$\text{PMM}_{\text{fin.}} = \text{PMM}_{\text{rec.}} - T5 = 301,84 - 54,84 = 247$$

o PMH

① Días en almacén de mis productos:

$$R_1 = \frac{\text{Salidas}}{\text{SM Anual MPP}} = \frac{190\ 000}{\frac{(180\ 000 + 100\ 000)}{2}} = 1'3571,4$$

$$\boxed{\text{Días} = 268,195}$$

② Días que tarda en cobrar:

$$R_2 = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{SM cuentas a cobrar}} = \frac{332\ 750}{\frac{(25000 + 35000)}{2}} = 11,091$$

Cobradas Cobradas
31/12/15 Act. Contable

$$\boxed{\text{Días} = \frac{365}{11,09} = 32,9095}$$

$$\text{PMM}_{\text{económica}} = ① + ② = 302,859 \text{ días.}$$

③ Días que tarda en pagar:

$$\left(\frac{\text{Compras netas} + \text{IVA}}{\text{Medidas a pagar}} \right) = \left(\frac{133\ 100}{\frac{25000 + 15000}{2}} \right) = \frac{365}{6,655} = 54,84 \text{ días}$$

Prov. Prov.
31/12/15 Pago Curr.

Cliente proveedor, efectos comerciales en pagar \Leftrightarrow tiene mucha fuerza jurídica, puede demandar y ganar automáticamente.

Almacén

$$G.\text{Ini} = 180\ 000$$

$$G.\text{Fin} = 100\ 000$$

$$\begin{cases} \text{Compras} = 125\ 000 \\ \text{Rappel} = 15\ 000 \end{cases}$$

$$\hookrightarrow \text{Gastos} = 110\ 000$$

$$\text{Salidas} = 190\ 000, \quad \begin{cases} (\text{Compras} + \text{Ini} - \text{Ventas}) \end{cases}$$

Acreedores \neq Proveedores
↓
↓

Todavía no he pagado
(No lo cargo en PMH)

↓
↓
Para PMH.

PMM - Madurosa

Consumo MHPP = 10000
 SM Clientes = 12000
 SM Existencias PPCC = 3500
 Costes Fab. = 65000
 Gaste V. = 75% Verbas
 Gaste anual = 150000
 $R5 = 5'80$
 Exist. ini PPTT = 2000
 Gaste fin PPTT = 1800
 $T4 = 65$

PyG

Gaste total = 150000 (-)
 Gaste fab = 65000 (-)

El que
MHPP exist.
PPTT

Inv	Fin
1000	700
2000	1800

• T1: tpo. almacén MHPP = $\frac{365}{R1} \rightarrow \left\{ \frac{\text{Gaste MHPP}}{\text{SM MHPP}} = \frac{10000}{(\frac{700+100}{2})} = 25 \right.$

$\hookrightarrow \frac{365}{25} = 14'60$ días

• T2: tpo. proceso = $\frac{365}{R2} \rightarrow \left\{ \frac{\text{Gaste tot. fab. anual}}{\text{SM PPCC}} = \frac{65000}{3500} = 18'57 \right.$

$\hookrightarrow T2 = \frac{365}{18'57} = 19'65$

• T3: tpo. almacén PPTT = $\frac{365}{R3} \rightarrow \left\{ \frac{\text{Gaste verbas}}{\text{SM PPTT}} = \frac{75\% \cdot 55689'76}{(\frac{2000 + 1800}{2})} = 21'98 \right.$

$\hookrightarrow T3 = \frac{365}{21'98} = 16'60$

• T4: tpo. cobro = $\frac{365}{R4} \rightarrow \left\{ \frac{\text{Verbas Netas} \cdot 1'21}{\text{SM dias cobrados}} = \frac{?}{12000} \right.$

$65 = \frac{365}{R4}, R4 = \frac{365}{65} = 5'6153, R4 = \frac{\text{Verbas Netas} \cdot IVA}{\text{SM CCP}} \Rightarrow 5'61 = \frac{x}{12000}$

Verbas Netas (1'21) $< 5'61 \cdot 12000 = 67384'615;$

Verbas Netas = 55689'76

$\left. \begin{array}{l} 1'21 - 67384'615 \\ 1'00 - x \end{array} \right\} x = \frac{67384'615}{1'21} = 55689'76$

$\frac{10600}{\text{Gastos Netos IVA}} = 5'80, \text{SM CCP} = 271138$

• T5 = tpo. pago prove. = $\frac{365}{R5} = \frac{365}{5'80} = 62'93, hs = \frac{\text{Gaste anual}}{\text{SM CCP}} = 10600$

Com. Netas = ei - ref. + cobro = 100 - 700 + 10000
 $= 10600$

• PMM_{Tec.} = T1 + T2 + T3 + T4 = 115'85 días.

• PMM_{fin.} = PMM_{Tec.} - ~~T5~~ = 115'85 - 62'93 = 52'92

Capital de trabajo = Gaste medios diarios $\cdot PMM_4 = \frac{\text{Gaste anual}}{385} \cdot 115'85 =$

$410'958 \cdot 115'85 = 47609'58$

PPLM - Novas SA

$$T_1 = \frac{365}{R_1} \sqrt{\left\{ \frac{\text{Consumo MPP}}{\text{SM MPP}} = \frac{\begin{array}{r} 150000 + \\ 10500 - \\ \hline 255000 \end{array}}{\left(\frac{35500}{2} \right)} = 18'9; \quad T_1 = \frac{365}{18'9} = 19'3 \right\}}$$

$$T_2 = \frac{365}{R_2} \sqrt{\left\{ \frac{\text{Gasto tot. fab}}{\text{SM PPCC}} \Rightarrow \frac{225000}{\left(\frac{8500 + 16500}{2} \right)} = 23'68; \quad T_2 = \frac{365}{16'68} = 22'41 \right\}}$$

$$T_3 = \frac{365}{R_3} \sqrt{\left\{ \frac{\text{Gasto fct. vendas}}{\text{SM PPTT}} \Rightarrow \frac{450000}{\left(\frac{24000 + 30000}{2} \right)} = 15'2538; \quad T_3 = \frac{365}{15'2538} = 23'821 \right\}}$$

$$T_4 = \frac{365}{R_4} \sqrt{\left\{ \frac{\text{Vendas Netas (1'18)}}{\text{SM C/ventas}} \Rightarrow \frac{540000 + 1'18}{\left(\frac{110000 + 155000}{2} \right)} = 4'80; \quad T_4 = \frac{365}{4'80} = 75'89 \right\}}$$

$$T_5 = \frac{365}{R_5} \sqrt{\left\{ \frac{\text{Corpos Netos (1'18)}}{\text{SM Prod.}} \Rightarrow \frac{350000 + 1'18}{\left(\frac{98000 + 75000}{2} \right)} = 4'77; \quad T_5 = \frac{365}{4'77} = 76'44 \right\}}$$

$$PMH_+ = T_1 + T_2 + T_3 + T_4 = 134'5321$$

$$PMH_f = PMH_+ - T_5 = 134'5321 - 76'44 = 58'0921$$

PMM - Calzados SA

① Cuenta P y G

② Rdo expl.

Ingresos Dev: 10
Venta Zap. 550
Venta Sand. 300
Rappels 11

Egablos

Dev Zap 25
Dev Sand 20
Com Zap 220
Com Sand 90

Rdo apl.

$$871 - 355 = 516$$

Rndo fin. = Ø

③ Rdo A. Imp.:

$$516$$

④ Neto:

$$516 \cdot 1'21?$$

② PMM: empresa revercible. No hay proceso

$$T_{12} \left\{ \begin{array}{l} T_{12} = \frac{365}{125} \rightarrow \left\{ \begin{array}{l} \text{CIMP + Comprac - FMP} \\ \text{Saldo Medio PPTT} \end{array} \right. \\ \hookrightarrow 365 = 52'975 \\ 6'89 \end{array} \right. \quad \frac{\text{fub.}}{45000 - 20000 + (220000 - 21000)} = \frac{224000}{32500} = 6'89$$

$$T_{15} = \frac{365}{125} \rightarrow \left\{ \begin{array}{l} \text{CIMP + Comprac - FMP} \\ \text{Saldo Medio PPTT} \end{array} \right. \quad \frac{(25-20) \cdot 1000}{(25+20) \cdot 1000} = \frac{95000}{22500} = 4'22$$

$$\hookrightarrow 86'4928$$

$$T_4 \left\{ \begin{array}{l} T_{42} = \frac{365}{125} \rightarrow \left\{ \begin{array}{l} \text{Ventas Netas (1'21)} \\ \text{SM Clientes} \end{array} \right. \\ \hookrightarrow 4'309 \end{array} \right. \quad \frac{525000 \cdot 1'21}{(15000)} = \frac{635250}{2500} = 84'7$$

$$\left\{ \begin{array}{l} T_{45} = \frac{365}{125} \rightarrow \left\{ \begin{array}{l} \text{Ventas Netas (1'21)} \\ \text{SM Clientes} \end{array} \right. \\ \hookrightarrow 4'309 \end{array} \right. \quad \frac{(300-2) \cdot 1'21 \cdot 10^3}{(8000)} = \frac{80000}{2} = 84'7$$

$$T_5 \left\{ \begin{array}{l} T_{52} = \frac{365}{125} \rightarrow \left\{ \begin{array}{l} \text{Compras Netas (1'21)} \\ \text{SM Proveedores} \end{array} \right. \\ \hookrightarrow 77'687 \end{array} \right. \quad \frac{720-70-11 \cdot 10^3 \cdot 1'21}{(45+55+215)} = 4'6983$$

$$\left\{ \begin{array}{l} T_{55} = \frac{365}{125} \rightarrow \left\{ \begin{array}{l} \text{Compras Netas (1'21)} \\ \text{SM Proveedores} \end{array} \right. \\ \hookrightarrow 341'90 \end{array} \right. \quad \frac{90000 \cdot 1'21}{12500} = 8'71$$

$$PMM_{42} = T_{12} + T_{42} = 52'975 + 4'309 = 57'284$$

$$PMM_{45} = T_{15} + T_{45} = 86'4928 + 4'309 = 90'3986$$

$$PMM_{42} = PMM_{45} - TS_2 = 57'284 - 77'687 = -20'4$$

$$PMM_{45} = PMM_{42} - TS_5 = 90'3986 - 341'90 = 68'49$$

PMM - Curva

PMM.

$$T_2 = \frac{365}{125} \left\{ \frac{\text{Consumo PPTT}}{\$M PPTT} = \frac{e_i - e_f + \text{Ganancias}}{\$M PPTT} = \frac{300.000 - 250.000 + 600.000}{\left(\frac{55.000.000}{2} \right)} = 2'36 \right.$$

$$T_1 = \frac{365}{2'36} = 154'42$$

$$T_4 = \frac{365}{124} \left\{ \frac{\text{Ventas Netas (1'21)}}{\$M Clientes} = \frac{(e_i + \text{Ganancias}) - e_{fin}}{185.000} = \frac{(900.000 - 250.000) \cdot 1'21}{185.000} = 4'25 \right.$$

$$T_4 = \frac{365}{4'25} = 85'85$$

$$T_5 = \frac{365}{125} \left\{ \frac{\text{Ganancias Netas}}{\$M Product.} = 3'25 ; T_5 = \frac{365}{3'25} = 112'30 \right.$$

$$300.000 + 600.000 = \underbrace{X}_{650.000} + 250.000$$

$$\text{PMM}_e = T_1 + T_4 = 154'42 + 4'25 = 158'33$$

$$\text{PMM}_f = \text{PMM}_e - T_5 = 158'33 - 112'30 = 83'03$$

P.M.R - Recambios Select SL

① Cuentas de pérdidas y ganancias

1.- Rdo. explotación:

Ingresaes	{ (+) Ventas : 475 000 (+) Icupel : 15 000 (-) Compras : (-220 000) (-) Serv. : -50 000 (-) Gastos : -10 000 (-) Sueldos : -65 000 (-) G.Expl. : -14 000
Gastos	Rdo. : 131 000

2.- Rdo. finane.

Ingresaos mulos
Gastos { (-) Gest. finane

Rdo. fin. : -4000

3.- Rdo. Antes Imp:

$$\text{Rdo. expl.} + \text{Rdo. fin.} = 131 000 + (-4000) =$$

$$127 000$$

4.- Rdo. Neto:

$$\text{RAI} + \text{Impuestos:}$$

$$127 000 + (-6000) =$$

$$122 000 \rightarrow \text{Rdo. Neto}$$

② PMH.

$$\circ T_3 = \frac{365}{R_1} \left\{ \frac{\text{Ganado } \cancel{MUTP}}{\text{St. } \cancel{MUTP}} = \frac{100k - 70k + 220k - 15k}{(100k + 70k)} = 2'7647 \right\} T_3 = \frac{365}{2'76} = 132'021$$

$$\circ T_4 = \frac{365}{R_2} \left\{ \frac{\text{Ventas Netas} \cdot 1'21}{\text{St. Clientes}} = \frac{475k \cdot 1'21}{(35k + 3k + 20k)} = 19'81 \right\} T_4 = \frac{365}{19'81} = 18'41$$

$$\circ T_5 = \frac{365}{R_3} \left\{ \frac{\text{Compras Netas} \cdot 1'21}{\text{St. Proveedores}} = \frac{(220000 - 15000) \cdot 1'21}{(25000 + 15000)} = 12'40 \right\} T_5 = \frac{365}{12'4} = 29'42$$

$$\circ \text{PMH}_f = T_3 + T_4 = 132'021 + 18'41 = 150'482$$

$$\circ \text{PMH}_d = \text{PMH}_f - T_5 = 121'011$$

• Fundamentos de Empresa

① Presentación

Jesús Pérez Hidalgo - jesus.perez@uah.es

Evaluación

- 10% - Asistencia
- 25% - Controles
- 25% - Parcial (7 Marzo)
- 40% - Final.

① Concepto de Empresa

1. 1.- Definiciones

- Negocio: vender o comprar algo esporádicamente
 - ↳ Una empresa realiza repetidas veces un negocio.
- Beneficio: Ingresos > Gastos.
 - ↳ Tipos {
 - Económico
 - Social: intenta mejorar un servicio. Ej. Hospital, ONG...
 - "De renombre".
- Empresa:
 - RAE: Unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles, ó de prestación de servicios.
 - Lugar donde se pone en común distinto capital humano y técnico bajo una determinada estructura o jerarquía con el fin de obtener beneficios económicos mediante la venta de productos o prestación de servicios
- Punto de vista
 - Económico: organización que gestiona con eficiencias los factores económicos para producir bienes y servicios para el mercado.
 - Administrativo: conjunto de elementos humanos, técnicos y financieros ordenados bajo una jerarquía, que realiza una función.
- Mercado: espacio donde las empresas compiten, y compran y venden sus productos.
- Actividades de la empresa:
 - ↳ Actividad industrial: fabrica un producto
 - ↳ Actividad mercantil: compra y vende un producto
 - ↳ Actividad servicios: proporciona un servicio.
- Una empresa está formada por un conjunto de elementos:
 - Aspecto humano: empleados, contratos...
 - Aspecto técnico: productivo y financiero
 - Aspecto material: productivo o compraventa.
- Una empresa nace para atender las necesidades de una sociedad.

1.2.- Objetivos de la Empresa

- A corto plazo: obtener beneficio (Sanzillotti)
 - Rendimiento de la inversión
 - Estabilización de los precios
Víñader y Durán
 - Cuota de Mercado
 - Prevención de la competencia
- Según ~~Dantelli~~: secuencia escalonada:
 - ① Supervivencia: realizar inversiones → prepararse para reponer las inversiones realizadas. (Amortizaciones)
 - Mercado Expansivo
 - Inversiones adicionales
 - Prevenir obsolescencia
 - Competidores agresivos
 - ② Rentabilidad: que la actividad genere más beneficios que gastos.
 - Dividendo: fracción del beneficio (\$) que obtiene el accionista.
 - Política de dividendos: pagos a los accionistas.

Rentabilidad / finanzas: dividendos, pagos a accionistas

económica: reinvertir comprando activos
 - ③ Desarrollo:
 - Penetración en el mercado: aumento de participación de los productos de la empresa en el mercado.
 - Desarrollo del mercado: búsqueda de misiones y usuarios.
 - Desarrollo del producto: nuevos productos ^{ej. móviles} reemplazando actuales.
 - Diversificación: nuevos productos ó servicios con misiones nuevas.

1.3.- La empresa y su marco institucional

- Una empresa está integrada en un sistema socio-económico determinado, e influida por los aspectos legislativos e institucionales de este. Así, su estado legal, relaciones internas y externas, etc. están supeditadas a las legislaciones específicas de estos aspectos.
- Entorno general: características que afectan a TODAS las empresas a la hora de realizar una actividad económica; características culturales, legales, demográficas, económicas, tecnológicas, políticas, etc.
 - Entorno específico: afecta a cada empresa de forma distinta, dependiendo de su actividad.
 - Competencia frente a clientes y proveedores.
 - entre empresas, p. ej. botellas Coca-Cola
 - entre proveedores de tomate ó vino a Mercadona
 - Control gubernamental del sector: por ejemplo política precio gasolina
 - Sindicatos y relación con ellos y con los trabajadores.
 - Actitudes políticas: ejemplo Trump y Apple

La empresa se encuentra en un entorno cambiante y dinámico.

El ~~empresario~~

DCTP
CESP

Entorno general

- Demográfica
- Económica
- Técnica
- Políticas

Entorno específico

- Competencia
- Estado
- Sindicatos
- Políticas

Empresa → sistema socio-económico → influida por aspectos legales

↓ supeditada a legislación

1. 4.- Factores económicos que influyen en la empresa

• De orden nacional:

- Permanentes:

- Nivel de actividad económica
- Grado de industrialización
- Índice de crecimiento de población
- Salarios
- Disponibilidad de trabajo
- Distribución de la riqueza
- Seguridad

• - Temporales:

- Situación de la balanza de pago.
- Nivel de actividad económica.
- Tipos de interés.

• De orden internacional.

- Nivel de actividad económica mundial.
- Competencia entre empresas.
- Proteccionismo entre países. (entrada de productos exteriores).
- Medidas de política económica sobre importaciones, exportaciones, aranceles, etc.

② El mercado y la competencia

- 1.- Definición / Dist. recursos
- 2.- ¿Qué determina? / Rec. ec. / prod. fort. prod.
- 3.- Clase. mercade A
Aro
Pve
Card
- 4.- Empresas competi
- 5.- Competencia

2.1: Concepto de mercado

Según la rae: estado y evolución de la oferta y la demanda.

- Pto. vista geográfico: lugar donde se realizan transacciones económicas
se intercambian bienes y servicios.

- Pto. vista económico: elementos que intervienen y determinan la existencia económica de dicho mercado.

- El mercado determina:

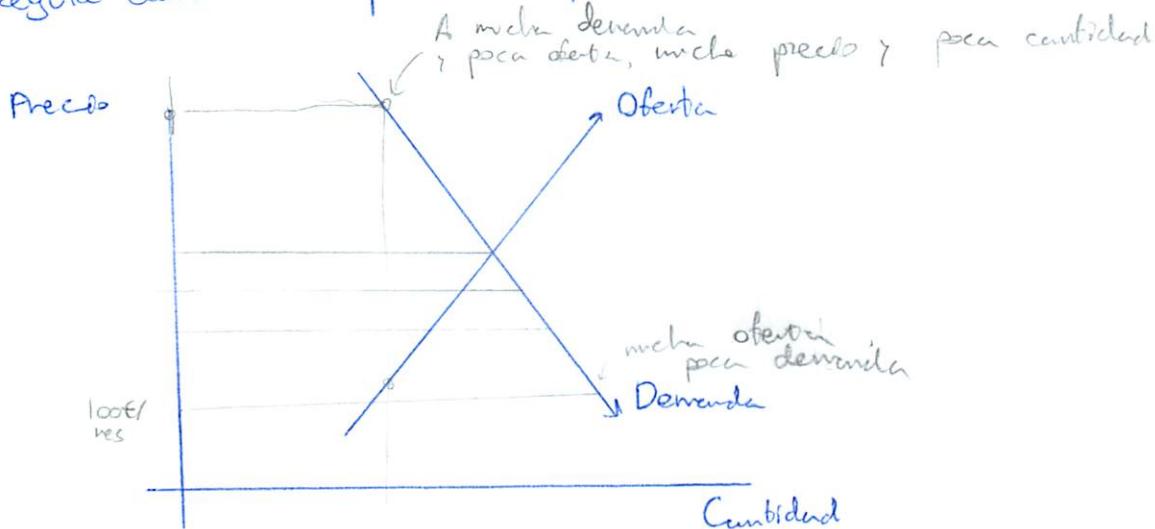
- La asignación de recursos / productos < precio
- El resultado económico respecto / cantidad
- El resultado económico respecto / coste de factores de producción.

- Elementos del mercado:

- Agentes participantes: compradores y proveedores.
- Producto: bien o servicio a intercambiar.
- Precio: cantidad de dinero al que se realiza la transacción.
- Condiciones del contrato: determinan cómo se realiza el intercambio.

- Las empresas que venden productos similares son empresas competidoras.
↳ Si es más eficiente, obtendrá más beneficios.
↳ Si es menos eficiente, obtendrá menos beneficios o pérdidas.

- Competencia: elemento regulador que asegura el funcionamiento del mercado.
↳ Regula cantidad de producción y distribución de las rentas.



2.2.- Tipos de mercado

3 tipos { Competencia perfecta: muchos oferentes y compradores. Ideal.
Monopolio: un sólo oferente.
Oligopolio: pocos oferentes, muchos compradores

• Competencia perfecta:

Grupo de { Compradores: determinan la demanda } Son tantos que la influencia de cada uno de ellos en el precio es insignificante.
Vendedores: determinan la oferta.

- Todos los bienes intercambiados son iguales. (a ofertas del comprador).

Características: por ejemplo plan píve

- No intervención de estado. Juego libre de oferta y demanda.

- Homogeneidad del producto. (A ofertas del consumidor, iguales)

- Libertad de entrada y salida del mercado.

- Fluididad de factores de producción.

Estas condiciones no siempre se dan: hay restricciones a la libre competencia.

Cada empresa debe tener en cuenta la forma en la que

otras actuaciones de las otras empresas pueden afectar a los propios resultados.

Fiscal - Lotería

Infom. - Renta

ej. loterías y apuestas del estado.

• Competencia monopolística: único vendedor: monopolio ej. lotería

Algun vendedor tiene ciertas ventajas propias de la situación de monopolio.

Diferenciación del producto: concede al productor las ventajas de monopolio para su producto.

Marcas, características específicas del producto,

Se apoya en { calidad, diseño, procedimientos patentados... }

- Se caracteriza porque el precio no es lo más importante, sino características del producto como publicidad, servicio postventa...

• Oligopolio:

Hay pocas competidores y cada vendedor tiene poder suficiente para afectar el precio de venta total.

Puede darse oligopolio aunque haya muchas empresas vendedoras si unas pocas tienen un gran porcentaje de ventas totales.

Las pocas empresas líderes pueden modificar su producción y afectar a los precios globales.

Las demás se ven obligadas a seguir las actuaciones o desaparecer.

El funcionamiento de la empresa en el mercado hace que adquiera cada vez mayor poder y cuota de mercado, y por lo tanto reducir la competencia.

Monopolio
Inmobiliario (lotería)
+ Infraestructura
(carreteras)
Impuestos:
- Suelo, gas,...
etc.

eléctricas,
banca,
móviles...

③ Criterios jurídicos de clasificación empresarial

3.1.- Persona física vs jurídica

- Persona física: seres humanos con derechos y deberes definidos en la Constitución.
- Persona jurídica: persona ficticia, capaz de:
 - Contrair $\begin{cases} \text{derechos} \\ \text{obligaciones} \end{cases}$
 - Ser representada $\begin{cases} \text{judicialmente} \\ \text{extrajudicialmente} \end{cases}$
- ↳ Son organizaciones de $\begin{cases} \text{personas} \\ \text{personas y bienes} \end{cases}$
- ↳ Con capacidad unitaria de contratar derechos y obligaciones.
- Consecuencias:
 - AP/R
 - Autonomía patrimonial de la sociedad
 - Separación de responsabilidad de sociedad respecto a socios.

3.2.- Persona física - Empresario Individual

- Persona que realiza una actividad comercial, industrial, o profesional.
- Características:
 - No tiene regulación legal específica. Regulada por $\begin{cases} \text{Código de Comercio} \\ \text{Código Civil.} \end{cases}$
 - El empresario tiene control total sobre la empresa.
 - Pers. jurídica Empresa = pers. jurídica empresario
 - $\begin{cases} \text{Patrimonio empresarial} \\ \text{= patrimonio civil.} \end{cases}$
 - Tributa IVA e IRPF
- Ventajas:
 - Ideal para act. económicas de tamaño reducido.
 - Creación económica pocas gestiones.
 - No hay capital mínimo. Depende del empresario la aport. de capital.
- Inconvenientes:
 - Responde a las deudas por la act. empresarial con el patrimonio presente y futuro.
 - Responsabilidad patrimonial a terceros ilimitada.

↳ Escritura pública: contrato que se lleva a un notario y da fe de que se crea una persona jurídica.

3.3.- Entidades SIN personalidad jurídica

3.3.1.- Comunidad de bienes:

• La propiedad de un $\begin{cases} \text{bien} \\ \text{o} \\ \text{derecho} \end{cases}$ pertenece sin dividir a varios comunes, de forma $\begin{cases} \text{conjunta} \\ \text{simultánea} \end{cases}$.

• Los comunes se agrupan para $\begin{cases} \text{explotar} \\ \text{administrar} \end{cases}$ un derecho ya existente, en bien.

• Características:

• Responde a obligaciones con todos sus bienes.

↳ Si no es suficiente con patrimonio personal presente y futuro de comunes.

• Regulación por $\begin{cases} \text{Código de Comercio} \\ \text{Código Civil} \end{cases}$.

• Participación $\begin{cases} \text{bienes inmuebles} \\ \text{derechos reales} \end{cases} \Rightarrow$ Escritura pública

• N° socios mínimos: 2.

• Ventajas e inconvenientes parecidos a empresario individual.

• No hay capital mínimo para su creación.

3.3.2.- Sociedad civil:

Contrato privado donde 2 o más personas realizan una actividad con ánimo de lucro.

↳ Ponen en común $\begin{cases} \text{dinero} \\ \text{bienes} \\ \text{industria} \end{cases}$ con ánimo de repartir ganancias.

Características:

- 2 tipos de socios $\begin{cases} \text{Capitalistas: aportan capital.} \\ \text{Industriales: aportan trabajo.} \end{cases}$

- Responsabilidad patrimonial ilimitada. (Con común de bienes).

- Regulación por disposiciones de la Comunidad de bienes.

- Ventajas e inconvenientes similares a empresario individual.

	Empresario Individual	Comunidad bienes	Sociedad civil
Nº min. pers	1	2	2
Regulado por	Código Comercio y Código Civil		disposic. Comunidad Bienes
Cosas comunes	No hay capital mínimo, Tributan por IVA y IRPF		Responsabilidad Ilimitada Bienes y patrimonios pres. y futuro
Definición	Persona física que realiza act. económica indust. o profesional	Comunes que comparten sin dividir, un derecho al bien ya existente y lo administran o explotan	Personas que ponen en común dinero, bienes e industria con ánimo de lucro.
Características propias	PJ Empresa = PJ Empres. Patrimonio empresa = Patrón Civil Ideal para act. económica de tamaño reducido. Empresa = control total empresa.	Si la participación es - de bienes inmuebles o - derechos reales \Rightarrow Escritura pública	2 tipos de socios: - Capitalistas = aportan capital - Industriales = aportan trabajo.

3.4.- Entidades CON personalidad jurídica

3.4.1.- Sociedades personalistas:

Socio: gestor y representante de la sociedad. (Cualidad intransmisible).

2 tipos:

3.4.1.1.- Sociedad colectiva:

- Los socios se comprometen a:

- Aportar bienes o trabajo al patrimonio social.
- Participar en ganancias en prop. a lo establecido.
- Responder subsidiariamente a terceros de forma solidaria e ilimitada.

- Tributa por impuesto de Sociedades e IVA.

- Gestión:
 { Unánime (por defecto) } Toma de decisiones corresponde a
 { Mayoría } socios. (Derecho, no obligación).
 { Socios gestores } Se debe pactar en el contrato.

3.4.1.2.- Sociedad comanditaria simple.

Se dedica a la explotación de un negocio mercantil.

• Socios {
 { Colectivos: asumen gestión, Responsabilidad Subsidiaria frente a sociedad
 { Ilimitada. } Solidaria entre sí. (entre ellos).
 { Grandes: hacen una aportación inicial a cambio
 { de la retroacción pactada. Responsabilidad limitada a su aporte.
 { Tributan Impuestos de Sociedades e IVA.

3.4.2.- Sociedades de capital

- Principal: aportación de los socios. (Cualidad transmisible).
- Gestión recae en terceros.

① Sociedad comanditaria por acciones: su capital está dividido en acciones.

↳ Uno de los socios es colectivo y responde de las deudas sociales.
 { Comanditarios: participación en acciones. (transmisible).

Socios {
 { Colectivos: responsabilidad ilimitada

 { Capital mínimo: 60000. (desembolso 25% en la creación)

② Soc. Anónima y Limitada: sociedades de carácter mercantil capitalistas.
- Tributan imp. sociedades - Gsc. pùblic en el reg. mercantil.

 { Soc. Anónima usada por grandes empresas. Capital div. en acciones de transmisió libbre.
 { La Rep. solidaria y limitada

 { Soc. Limitada: capital div. en participaciones sociales.

 { Los socios no responden por deudas sociales.
 { Transmisió no libbre.

 { Órgano de gestión.

③ Soc. Laboral: el 51% del capital pertenece a los trabajadores.

 { Acc. nominales

 { Gestión & responsab. similar a S.A o S.L.

 { Ventajas fiscales
 { en pagos & cumpl.

④ Valor y valoración de la empresa

4.1. - Valor y valoración

- Valor: utilidad que una persona concede a un objeto.
 - ↳ Puede ser para {
 - Satisfacer una necesidad (valor en uso)
 - Ser intercambiado por otro objeto (valor en cambio)
 - Ser transformado con fines lucrativos (valor en ingresos).
- Valoración: proceso formal de asignar a los bienes o servicios unos precios monetarios.
 - ↳ No es universal: depende de la situación, el motivo de la valoración, principios...
- En una empresa, existen 2 procesos:
 - Formación de valor: intervienen sectores de $\begin{cases} \text{aprovistamiento} \\ \text{producción} \\ \text{ventas} \end{cases}$
 - ↳ Se forma valor de forma sucesiva y cronológica.
 - Distribución del valor: el ingreso por venta sirve para $\begin{cases} \text{financiación compras} \\ \text{Pago al personal} \\ \text{Pago por proceso productivo.} \end{cases}$

◦ Terceros 2 circuitos:

- Proceso físico - circuito real de bienes.
- Proceso formal - circuito formal: pagos, gastos, ingresos, cobros, costes, resultados.
- Producción \Rightarrow Gencia $\begin{cases} \text{Gastos} \\ \text{Costes} \\ \text{Productos} \end{cases}$
- Ventas \Rightarrow Gencia $\begin{cases} \text{Ingresos} \\ \text{Gobos} \end{cases}$

4.2. - Definiciones

- | | |
|-----------------|--|
| Plano económico | ◦ Gasto: consumo de bienes o servicios necesarios para desarrollar una actividad durante un período de tiempo determinado. |
| | ◦ Ingreso: resultado de la empresa que ha sido vendido. (Indep. del cobro). |
| Plano monetario | ◦ Pago: salida física de dinero en la empresa. |
| | ◦ Cobro: entrada física de dinero en la empresa |
| | ◦ Coste: consumo valorado de bienes y servicios necesarios para el proceso productivo de la empresa. <ul style="list-style-type: none">↳ Fijo: independientes del volumen de producción. (ej. electricidad)↳ Variable: dependiente del volumen de producción (ej. consumo mat. primas). |

4.3.- Técnicas de valoración del funcionamiento de una empresa

① Productividad: indica si se emplean bien los recursos.

$$\text{Productividad} = \frac{\text{productos obtenidos}}{\text{recursos consumidos}}$$

Mejora:

Materiales	- Proc. consumo mínimo	Mano de obra y equipo	- Posicionamiento y sel. producto
	- Costes mínimos apropiados		- Diseño de producto y proceso
	- Manipulación adecuada		- Normas de calidad
	- Empleados capaces		- Plan. y control productivo

trabajo humano

herramientas

equip. productivos

(nat. primas)

② Económicidad: mide la eficiencia económica de los procesos y funciones.

Una empresa trabaja económicamente si: / Obtiene producto con mínimo empleo / Obtiene mx. del producto con las máximas

$$\text{Económicidad} = \frac{\text{Gasto previsto}}{\text{Gasto realizado}}$$

* Se debe hacer un gasto previsto congruente y ajustado a la realidad.

$E > I$: es económicamente eficiente.
 $E < I$: es deficitaria.
 $E = I$: empresa óptima.

③ Rentabilidad: relación entre el resultado y el capital de una empresa.

$$I - G$$

• Gastos / De explotación: originados por la act. productiva

Ajenos a explotación: no sirve al objeto de la explotación.

• Ingresos / De explotación

Ajenos a la explotación.

$$\circ R. \text{ Económica} = \frac{\text{Resultado expl.}}{\text{Activo total}}$$

$$\circ R. \text{ Ventas} = \frac{\text{Resultado}}{\text{Benef. Neto}} = \frac{\text{Benef. Neto}}{\text{Ventas netas}}$$

$$\circ \text{Rentabilidad} = \frac{\text{Lo que ganas}}{\text{Lo que inviertes}}$$

$$\circ \text{Rent. financiera} = \frac{\text{Benef. neto}}{\text{Patrimonio neto}} = \frac{\text{G. q. obtienes esto año}}{\text{Todo lo que tienes}}$$

$$\circ \text{Rent. accionista} = \frac{\text{Dividendo}}{\text{Desembolso}}$$

* Cuenta de resultados (Anual)

$$\textcircled{1} \text{ Ing. expl.} - \text{Gastos Expl.} = \text{Rdo. Explotación}$$

$$\textcircled{2} \text{ Ing. finanz.} - \text{Gastos finanz.} = \text{Rdo. Financiero}$$

$$\textcircled{3} \text{ Rdo. Financ.} + \text{Rdo. Expl.} = \text{Res. Antes Impuestos}$$

$$\textcircled{4} \text{ Res. Ant. Imp.} + \text{Impuestos} = \text{Neto.}$$

↓

* Amortización: uso de algo qie se usa más de un año.

* Rappel: descuento qie el vendedor hace al comprador por comprar mucho.

• Resolución ejercicios PMM

① Cuenta de pérdidas y ganancias

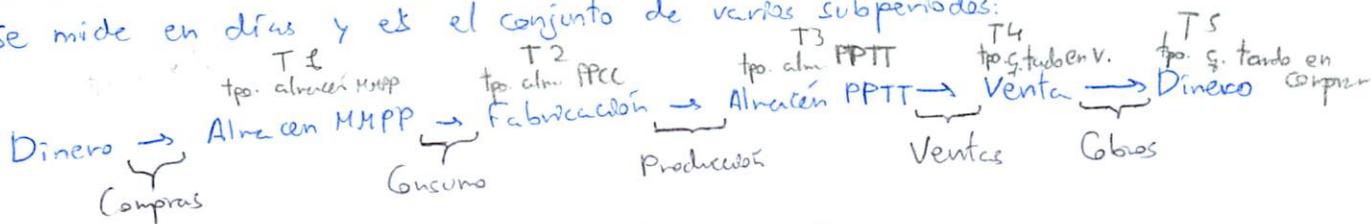
- ① Ing. explot. - Gastos expl. = Rdo. Explot.
- ② Ing. financ. - Gastos financ. = Rdo. Financ.
- ③ Rdo. explot. + Rdo. financ. = Rdo. Ant. Imp.
- ④ Rdo. Ant. Imp. + Impuestos = Neto

Observaciones

- Rappel: descuento del vendedor al comprador por comprar mucho.
- No incluir acreedores en PMM
- Almacén FIFO
- Coste Ventas \neq Ventas
(-) (+)

El periodo medio de maduración es el período de tiempo durante el cual se lleva a cabo el ciclo operativo de actividad de una empresa.

Se mide en días y es el conjunto de varios subperiodos:



PMM_{técnico}: tiempo desde que pagas hasta que cobras.

PMM_{financiero}: tiempo desde que gastas hasta que cobras.

② Cálculo de períodos

$$\text{Días} = \frac{365}{\text{Rotación}} \quad | \quad \text{Rotación} = \frac{\text{Actividad (PyG)}}{\text{Val. Medios.}}$$

$$\text{ex. ini MP - ex. fin MP} \\ + \text{compras MP} \pm \text{Rappels y dev.}$$

$$\bullet T_1: \text{Días Almacén MHPP} = \frac{365}{R_1} \left\{ \begin{array}{l} \text{Consumo MHPP} \\ \text{Saldo Med. Almacén MHPP} \end{array} \right\} = \frac{\text{Consumo MHPP}}{\text{Saldo Med. Almacén MHPP}}$$

↳ tpo. q. se tarda en suministrar MHPP

$$SM \text{ MHPP}$$

$$\text{Consumo MHPP} + \text{tardes abm} + \text{gastos intit.}$$

$$\bullet T_2: \text{Días proceso} = \frac{365}{R_2} \left\{ \begin{array}{l} \text{Coste total fab. Año} \\ \text{Saldo Med. Pdtos Curso} \end{array} \right\} = \frac{\text{Coste total fab. Año}}{\text{Saldo Med. Pdtos Curso}} = \frac{\text{ei. Precio} - \text{ef. ppcc} + \text{costes prod.}}{SM \text{ PPCC}}$$

↳ tpo. q. se tardan en producir

$$\bullet T_3: \text{Días Almacén PPTT} = \frac{365}{R_3} \left\{ \begin{array}{l} \text{Coste total ventas} \\ \text{Sal. Medio Pdtos Term.} \end{array} \right\} = \frac{\text{Coste total ventas}}{\text{Sal. Medio Pdtos Term.}} = \frac{\text{ei. Precio} - \text{ef. ppcc} + \text{coste env. Prod. Term.}}{SM \text{ PPTT}}$$

↳ tpo. q. tardas en vender

$$\text{Ventas Netas} \cdot 1/21$$

$$\bullet T_4: \text{Días cobro clientes} = \frac{365}{R_4} \left\{ \begin{array}{l} \text{Ventas Netas} \cdot 1/21 \\ \text{Saldo Med. Ctas a cobrar} \end{array} \right\} = \frac{\text{Ventas Netas} \cdot 1/21}{\text{Saldo Med. Ctas a cobrar}} = \frac{\text{Ventas Netas} \cdot 1/21}{SM \text{ Clientes}}$$

↳ tpo. q. tardas en cobrar

$$+ \text{Devoluciones}$$

$$= \frac{\text{Ventas Netas} \cdot 1/21}{SM \text{ Clientes}}$$

$$\bullet T_5: \text{Días pago proveedores} = \frac{365}{R_5} \left\{ \begin{array}{l} \text{Compras Netas} \cdot 1/21 \\ \text{Sal. Med. Ctas a pagar} \end{array} \right\} = \frac{\text{Compras Netas} \cdot 1/21}{\text{Sal. Med. Ctas a pagar}} = \frac{\text{Compras Netas} \cdot 1/21}{SM \text{ Proveedores}}$$

↳ tpo. q. tardas en pagar

$$\text{PMM}_f = T_1 + T_2 + T_3 + T_4$$

$$\text{PMM}_f = \text{PMM}_t + T_5$$

$$\text{Capital de trabajo} = \frac{\text{Gasto medio diario} \cdot \text{PMM}_f}{\frac{\text{Gasto anual}}{365}}$$

① Resolución ejercicios inversiones (VAN y TIR).

① Homogeneización: transformar el valor del dinero con respecto a un tiempo y una ref.

• Capitalización (presente a futuro): $V_{\text{futuro}} \cdot (1+i)^n = V_{\text{futuro}}$. $\left\{ \begin{array}{l} n = n^{\circ} \text{ años} \\ i = \text{tipo interés} \end{array} \right.$

• Actualización (futuro a presente): $V_{\text{futuro}} \cdot \frac{1}{(1+i)^n} = V_{\text{presente}}$

② Modelos para el cálculo de inversiones: miden la rentabilidad de la inversión.

• Estáticos: no tienen en cuenta la revalorización del dinero respecto al tipo.

• Dinámicos: si la tienen en cuenta.

Formato de una inversión
 A : desembolso inicial.
 Q : flujo de caja.

$A = -300000$ | $Q_1 = 50000$ | $Q_2 = 50000$ | $Q_3 = 50000$ | $Q_4 = 50000$ | $Q_5 = 50000$ ($t = \text{años}$)

- Estáticas

• PAY-BACK: mide en cuántos años se tarda en recuperar el desembolso inicial.

$$\hookrightarrow P = \frac{\text{Desembolso inicial}}{\text{Flujos de caja}} = \frac{A}{Q} \quad \left| \begin{array}{l} Q_1 = 50000; Q_2 = 50000; \\ P = \frac{300000}{50000} = 6 \text{ años} \end{array} \right.$$

Desventajas $\left\{ \begin{array}{l} \text{No considera actualiz. del dinero} \\ \text{No considera beneficios.} \end{array} \right.$

- Dinámicos

• VAN - Valor actual neto: da una medida de la rentabilidad esperada.

$$VAN = -A + \frac{Q_1}{(1+k)^1} + \frac{Q_2}{(1+k)^2} + \frac{Q_3}{(1+k)^3} + \dots + \frac{Q_n}{(1+k)^n} \quad \left| \begin{array}{l} k = \text{tasa del interés} \\ \text{VAN} < 0 \Rightarrow \text{Pérdida} \\ \text{VAN} = 0 \Rightarrow \text{Tasa igual} \\ \text{VAN} > 0 \Rightarrow \text{Ganancia} \end{array} \right.$$

Inconveniente: hay que elegir $k \Rightarrow$ TIR

• TIR - Tipo de rendimiento interno: calcula un k que iguala el VAN a 0.

\hookrightarrow Nos da el límite de interés que nos proporciona beneficios.

$$-A + \sum_{n=1}^{\infty} \frac{Q_n}{(1+r)^n} = 0; A \leq \sum_{n=1}^{\infty} \frac{Q_n}{(1+r)^n} \quad \left| \begin{array}{l} r = k + r \\ \text{Resolver } r \end{array} \right.$$

$$-Ax^n + Q_1x^{n-1} + Q_2x^{n-2} + \dots + Q_n = 0 \quad \left| \begin{array}{l} \text{Resolver } r \\ \text{hallar } x \end{array} \right.$$

$$\left. \begin{array}{l} \text{ej. } A = -100 \\ Q_1 = 60 \\ Q_2 = 80 \end{array} \right\} \left. \begin{array}{l} -100x^2 + 60x + 80 = 0 \\ x = \left\{ \begin{array}{l} 1'186 \\ -0,622 \end{array} \right. \end{array} \right\} \left. \begin{array}{l} x = k + r \\ 1'186 = k + r; r = 0'186 = 18,6\% \end{array} \right.$$

$TIR > k \Rightarrow$ Rentable

$TIR = k \Rightarrow VAN = 0$ (límite)

$TIR < k \Rightarrow$ Rechazar

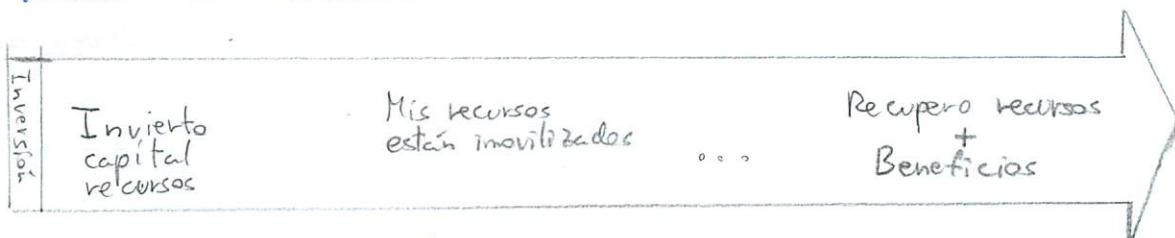
$$-A + \frac{Q_1}{(1+i)^1} + \frac{Q_2}{(1+i)^2} + \frac{Q_3}{(1+i)^3} + \dots$$

$$A = \frac{Q_1}{(1+i)^1} + \frac{Q_2}{(1+i)^2} + \frac{Q_3}{(1+i)^3} + \dots$$

⑤ Decisiónes de Inversión de la Empresa

① Definición de inversión:

- Sentido económico: aplicación del capital a la adquisición de activos físicos y circulantes empleados en la producción. Es el hecho de aplicar recursos al mantenimiento y ampliación al capital productivo. Finaliza cuando el proceso de producción concluye definitivamente.
- Sentido financiero: se da cuando una persona destina su capital a adquirir algún activo financiero, es decir, adquiere títulos y valores. Finaliza cuando los títulos o valores se hayan vendido o amortizado.
- General: inmovilización de medios financieros con el deseo de obtener más tarde unos ingresos que supondrán recuperar la inversión inicial + un beneficio.



② Componentes de la inversión:

- Coste: gasto o desembolso.
 - Gastos de explotación { Directos: por ej. mano de obra, mat. prima, etc.
Indirectos: stock suplementario, etc.m.

- Los ingresos: dinero disponible en potencia, debido a ventas o servicios.
 - ↳ No son cobros hasta que el cliente no satisface el importe.

Toda inversión consta de varios pagos y varios cobros en distinto tiempo.

- Inversión inicial: cantidad desembolsada en el momento de iniciar inversión.
- Valor residual: valor del equipo al final de vida de la inversión. (Sumar al cobro del último año)

- Tiempo: duración de vida de la inversión. (n años).
- Sujeto: persona física o jurídica que invierte

$$\text{Beneficio} = \text{Ing.} - \text{Gastos}$$

$$\text{Flujo de caja} = \text{Cobros} - \text{Pagos}$$

③ Clasificación de inversiones

- Por tipo de activo { fijo (plantas/fábricas)
circulante
- Por finalidad { financieras: ej. acciones
productivas: bienes y servicios

- Portafolio que desempeña en la empresa
- Sustitución (reparación)
- Reemplazo
- Ampliación
- Obligatorias

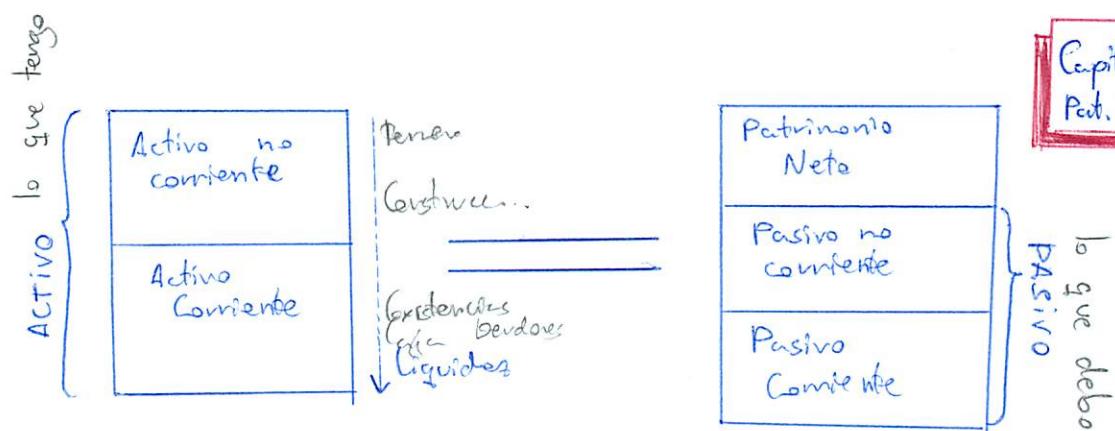
⑥ Decisiones de financiación de la empresa

① Definiciones:

- Activo No corriente: elementos que la empresa ha comprado y poseerá más de 1 año.
- Activo corriente: elementos que la empresa ha comprado y poseerá menos de 1 año.
- Activo (AC + ANC): destino del dinero. (Lo que hemos comprado).
- Patrimonio Neto: $\left\{ \begin{array}{l} \text{Dinero que la Empresa ha sido capaz de crear} \\ \text{+} \\ \text{Dinero con el que la empresa empezó a funcionar.} \end{array} \right\}$ } No se lo debe devolver a nadie.

Finanzas el activo

- Pasivo: conjunto de deudas a pagar.
- Pas. Corriente: deudas a corto plazo. \rightarrow finanz. activo corriente.
- Pas. No Corriente: deudas a largo plazo. \rightarrow finanz. activo no corriente



Capital permanente:
Pat. Neto + PNC

$$\Rightarrow \text{Activo} = \text{PN} + \text{Pasivo}$$

$$\Rightarrow \text{Si: } \text{AC} < \text{PC} \Rightarrow \text{Suspensión de pagos.}$$

- Liquides: grado de facilidad de venta sin afectar al precio.

② Concepto de financiación

La empresa necesita recursos financieros con los que financiar las inversiones necesarias para:
Realizar su actividad productiva
< Pagar los gastos corrientes originados por esta

La función de financiación se ocupa de todas las decisiones relativas a la captación de fondos utilizados por la empresa para su actividad.

Hay 2 principales métodos:

- Financiación con fondos propios
- Financiación con fondos ajenos.

② Financiación por fondos propios

Bases para cubrir inversiones.

Capital propio = capital social + reservas + pg. ejercicios anteriores + ben/pérdida anual

Nuevas aportaciones de los socios: se pueden realizar ampliaciones de capital.

Una vez la empresa comienza a tener beneficios, se cobrará una prima, (un coste adicional) a los nuevos miembros que quieran entrar.

También pueden obtenerse fondos propios por subvenciones de capital, procedentes de organismos públicos.

Autofinanciación por mantenimiento: integrada por:

??

- Fondos de amortización: la amortización de los bienes nos sirven para comprar otros.
- Presiones: gastos que cubren hipotéticas pérdidas.

Autofinanciación por enriquecimiento: los beneficios obtenidos por la actividad productiva se destinan a aumentar los recursos de la propia empresa.

③ Ventajas e inconvenientes de la autofinanciación

Ventajas

- Mayor autonomía y libertad
- Las reservas no se remuneran. Se les busca rendimiento.
- Para las pym es prácticamente la única forma de obtener financiación a largo plazo.

Inconvenientes

- Puede llevar a inversiones poco rentables por falta de perspectiva.
- Las oportunidades de financiación son escasas, y quizás cuando se presente esa oportunidad no se tengan los fondos necesarios.
- Cuando una empresa no reparte dividendos entre accionistas, estos valoren menos las acciones.

④ Financiación con fondos ajenos

4.1 A corto plazo: (Menor o igual que 1 año)

- Aplazamiento de pago a proveedores: no conlleva coste ya que no hay que pagar intereses más allá del coste de oper. por descuentos de pronto pago.
- Préstamos a corto plazo con bancos (sí que tienen intereses).
- Descuentos de efectos: anticipa el pago al banco antes de su vencimiento. Se cobran así un interés de descuento.
- Factoring: le pasas la bolta del pago al banco, y él se encarga de cobrar por ti. El banco paga puntual, pero cobra comisión.

• Obligación: una empresa necesita 10000€. Custo nominal de 1000€ al público, y se completa a devolverse a los que presten dinero + intereses (10-15 años)

• Dolos: igual que obligación pero a medio plazo (3-5 años).

- Pagareis: se obliga a pagar x euros un día concreto, recibo 900, pago 1000. Interés implícito.
- Compra aplazada: pagas algo a plazos pero es de tu propiedad desde el primer día.
- Alquiler: te dejan algo que no es tuyo y pagas algo a cambio, generalmente.

9.2 A largo plazo (Más de 1 año)

- Créditos y préstamos a largo plazo:
 - Préstamos: aplica interés sobre todo el préstamo.
 - Crédito: aplica interés sobre la parte que hayas gastado.
- Obligaciones, bonos y pagarés:
 - Emisión de obligaciones: cuando se necesitan grandes recursos, se emiten obligaciones de pago entre muchos ahorradores
 - Bonos y pagarés: documentos donde se comprometen a pagar una deuda y unos intereses.
- Leasing: la empresa alquila a otra propietaria un bien, pagando a cambio cuotas periódicas durante el tiempo pactado.
Al final se puede devolver el bien o adquirirlo.

Arendamiento financiero = Leasing de A a B: A alquila a B y a los x años A da a B la opción de comprarlo.

ENUNCIADO nº 1. Compras, ventas y descuentos (SIN IVA)

Una empresa comercial ha realizado las siguientes operaciones:

- 1) Adquiere, a crédito, 1.000 unidades del producto X al precio unitario de 5 u.m. Los gastos de transporte, pagados al contado, ascienden a 1 u.m. por unidad de producto adquirido.
- 2) Vende, a crédito, 700 unidades al precio unitario de 10 u.m.
- 3) Adquiere, al contado, 500 unidades de producto al precio unitario de 6 u.m.
- 4) Recibe una bonificación por deterioro de las unidades compradas en el punto anterior de 0,50 u.m por unidad de producto.
- 5) Vende, al contado, 600 unidades de producto al precio de 12 u.m., realizando un descuento por pronto pago de 1 u.m. por unidad vendida.
- 6) El proveedor del punto 1 hace un descuento por el volumen del pedido del 2%.

SE PIDE: Registros contables

ENUNCIADO nº 2. Compras, ventas y descuentos (sin IVA)

Realizar los registros contables que procedan.

1. Compras de mercaderías a crédito por 100.000 euros.
2. Compra de mercaderías a crédito por 300.000 euros. En la propia factura se ha consignado una bonificación de 5.000 euros.
3. Compra de mercaderías a crédito por 300.000 euros. Comprobado el pedido se observa que el proveedor no ha cumplido todas las condiciones solicitadas, por lo que tras un proceso de negociación la empresa llega al acuerdo con el suministrador de quedarse con las mercaderías, pero al precio de 250.000 euros.
4. Compra de mercaderías a crédito por 400.000 euros. Por incumplir las condiciones del pedido, la empresa las devuelve al proveedor.
5. Compra de mercaderías al contado por 102.000 euros, figurando en la factura un descuento por pronto pago de 2.000 euros.
6. Venta de mercaderías a crédito por 600.000 euros. El cliente, insatisfecho con el pedido lo devuelve.
7. Venta a crédito de mercaderías por 300.000 euros. La empresa vendedora abona 10.000 euros por gastos de transporte.
8. Venta de mercaderías a crédito por 300.000 euros, con una bonificación en factura de 10.000 euros.
9. Venta de mercaderías por 100.000 euros En la factura se recoge un descuento de temporada de 3.000 euros y un descuento por pronto pago de 2.000 euros
10. Venta de mercaderías a crédito por 200.000 euros. Por incumplir los plazos de entrega, el cliente obtiene un descuento de 10.000 euros.
11. Venta de mercaderías a crédito por 100.000 euros. Las mercaderías anteriores son devueltas por el cliente por defectos de calidad.

ENUNCIADO nº 3. Operaciones con IVA

Una empresa, en el segundo trimestre de un ejercicio realizó las siguientes operaciones, que hay que registrar. También, liquidar el IVA al finalizar el registro de las operaciones, sabiendo que en la liquidación del primer trimestre el IVA

soportado superó al repercutido en 83 euros.

1. Se paga la factura del alquiler de un local comercial correspondiente a una renta de 400 euros a la que se aplica el IVA y la retención por arrendamientos del 18% y 19% respectivamente.
2. Vende mercancías por importe de 30.000 euros aplazando el pago a 30, 60 y 90 días. IVA 18%.
3. Adquiere mercancías por valor de 20.000 euros al contado, concediendo el proveedor un descuento en factura del 5%. IVA 18%.
4. Se reciben 4.720 euros de un cliente como anticipo a cuenta de una venta. IVA 18%.
5. Se paga a un proveedor 4.484 euros como anticipo a cuenta de una compra. IVA 18%.
6. El banco comunica el cargo en cuenta de la factura de la compañía eléctrica por 450 euros más el 18% de IVA.
7. Se concede al cliente del punto 2 un "rappel" del 1,5% sobre el importe de la venta.
8. Se recibe la factura de una empresa de transportes que ha intervenido en la venta del punto 2. El importe de dicha factura asciende a 1.000 euros. IVA 18%.
9. El cliente del punto 4, adquiere mercancías al contado por 15.000 euros. IVA 18%.

ENUNCIADO nº 4. Liquidaciones del IVA

A lo largo del ejercicio económico, una empresa ha tenido los siguientes saldos en sus cuentas de Hacienda Pública, IVA soportado y Hacienda Pública, IVA repercutido:

	IVA soportado	IVA repercutido
Trimestre 1º	1.300.000	1.000.000
Trimestre 2º	1.400.000	1.600.000
Trimestre 3º	1.800.000	2.400.000
Trimestre 4º	2.000.000	1.800.000

Trabajo a realizar:

Contabilizar los asientos correspondientes a cada una de las liquidaciones trimestrales, efectuándose éstas a través del banco y compensándose, en la cuantía que se pueda, los saldos deudores de las liquidaciones anteriores.

- e) Balance de sumas y saldos facilitado por los servicios informáticos, a partir del cual se responderá a las preguntas II y III (Se pretende con esta información facilitada, que no se arrastren errores cometidos en la confección del diario y mayor para presentar las cuentas anuales)

SE PIDE:

- I. Registro contable de operaciones descritas en el libro diario y mayor, incluida la constitución de la empresa JIMSA. Indique al margen de cada cuenta el grupo al que pertenece, ejemplo (4) **Proveedores**. Señale, en la columna del diario Nº de orden, si las operaciones son de Explotación (E), Financiación (F) o Inversión (I)
- II. Asiento formal para el cálculo del resultado y el asiento de cierre del ejercicio.
- III. Presentar el balance de situación al término del ejercicio, y la cuenta de Resultados del ejercicio 2016 (P y G)

D I A R I O

Nº	valor	DEBE	HABER	valor
0 F	200	BANCOS C/C	CAPITAL SOCIAL	200
1	30 10 8'4	ordenador Pay. imbo. HP - IVA Soportado	BANCOS C/C PROV. C/I/P PROV. L/I/P	241'2 121'1 12'1
2	NO ES	UN HECHO CONTA B L		E
3	510'0 1971	COMPRA MERCAD. HP IVA SOPORTADO	BANCOS C/C PROVEED.	121 6050..
4	80'5 10	PROVEED. - - -	COMPRA MERC. HP IVA SOPOR	80 10'5
5	10164	CLIENTES	VENTA MERC. HP IVA 1260	8400 1764
6	168 35126	DEV VENTAS HP - IVA REP	CLIENTES	203'28
7	2'2 2'52	ANTICIPOS ALQUILER HP - IVA SOP	BANCOS	2'52
8	200	BANCOS C/C	DEUDORES BANCA	200

c/P

I LATPTPN

9	6'05	DEUDA L/P	BANCOS C/C	6'05
10	4939 299475	BANCOS C/C PROVEEDORES	CLIENTES BANCOS C/C	4939 299475
11	245 600 177'45	SUMINISTROS SUELLOS Y SAL. NP IVA Sop.	BANCOS C/C	1022'45
a	1530	MERCADERIAS MERCADERIAS	VAR. GEST.	1530
B	10	AMORTIZACIÓN INVENT. GASTOS AMORTIZ.	AMORTIZ. ACC	10
C				
F				
F1	Cálculo del resultado			
		Pérdidas y Ganancias	a cuentas de dif. deudoras	
		Cuentas de dif. acreedoras	a Pérdidas y ganancias	
F2	cierre	Ctas. de balance acreedoras	a Ctas. de balan. deudoras	

BALANCE DE SALDOS SIN CLASIFICAR
Empresa JIMSA, 31 DE DICIEMBRE DEL AÑO 2016

Conceptos	Sumas		Saldos	
	Debe	Haber	Deudores	Acreedores
Bancos c/c			1.870	
Equipos para procesos de inf.		30		30
Aplicaciones informáticas		10		10
Clientes		3.293		3.293
Amortización acum. del inmov.		10		10
Existencias de mercaderías			1.530	1.530
Capital social		200		200
Proveedores de inmovilizado I.p.		10		10
Proveedores de inmovilizado c.p		5		5
Proveedores		2.475		2.475
Deudas con entid. de créd. I.p.		200		200
Gastos anticipados		6		6
Compra de mercaderías			5.100	5.100
Venta de mercaderías			8.400	8.400
Devoluciones de compras			50	50
Rappels sobre ventas			168	168
Arrendamientos			6	6
Suministros			245	245
Sueldos y salarios			600	600
Variación e existencias			1.530	1.530
Amortización de inmovilizado			10	10
Intereses de deudas			12	12
TOTALES				

SE PIDE: Clasifique los saldos en deudores y acreedores de tal forma que:

SI EL SALDO estima que es DEUDOR TACHE el importe en la columna de ACREDOR.

SI EL SALDO considera que es ACREDOR TACHE el importe en la columna DEUDOR.

EJEMPLOS: Bancos c/c Saldo deudor /// Gastos anticipados saldo deudor

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS AÑO 2016

Conceptos	Parciales	2016	2015
1. Importe neto de la cifra de negocios a) Ventas netas	8.232		
2. Aprovisionamientos a) Consumo de mercaderías (Ei+Cn-Ef)			
3. Gastos de personal a) Sueldos y salarios 60.000			
4. Otros gastos de explotación a) Servicios exteriores			
5. Amortización del inmovilizado a) Amortización			
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN			
6. Gastos financieros a) Por deudas con terceros			
A.2) RESULTADO FINANCIERO			
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			
7. Impuestos sobre beneficio			
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>3.839</u>	

ENJISA – 31 DICIEMBRE - 2016

BALANCE DE SITUACIÓN FINAL

ACTIVO	NETO + PASIVO EXIGIBLE
A) ACTIVO NO CORRIENTE <p>Inmovilizado Intangible Aplicaciones Informáticas</p> <p>Inmovilizado material Equipos p procesos de inf. Amortización acumulada</p> B) ACTIVO CORRIENTE <p>Existencias Comerciales</p> <p>Deudores comerciales Clientes</p> <p>Periodificaciones a c.p. Gastos anticipados</p> <p>Efectivo y otros act. Eq. Bancos c/c</p>	A) PATRIMONIO NETO <p>A-1 Fondos propios Capital Result. del ejercicio 2016</p> B) PASIVO NO CORRIENTE <p>Deudas con ent. Cré. I.p. Proveedores de inm. I.p.</p> C) PASIVO CORRIENTE <p>Proveed. de inmov. c.p. Proveedores</p>
TOTAL	TOTAL 6.729

CICLO CONTABLE COMPLETO DE UNA EMPRESA COMERCIAL

MACONSA, S.A., empresa dedicada a la comercialización de materiales para la construcción, presenta el siguiente balance de situación al 31 de diciembre de 2014:

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Maquinaria	21.000	Capital social	15.000
Amortización acumulada maquinaria	(8.400)	Reservas	4.500
Materiales de construcción	6.815	Resultado del año 2014	3.165
Clientes	2.725	Proveedores	3.810
Seguros pagados por anticipado	40	Sueldos pendientes de pago	125
Bancos c/c	4.420		
Total	26.600	Total	26.600

Esta sociedad que ajusta sus cuentas y presenta estados financieros al término de cada mes, realizó durante el mes de enero del año 2015 las siguientes operaciones:

- 83 Clientes en Vent. Met. 815
- 46 Gastos Met. a Proveed.
- 11 Gastoscm a Bancos
- Sueldos y salarios a Bancos
- Bancos a Clientes
- Proveed a Reservas
- Bancos a Dividendos
- 1. Facturó la venta de materiales al constructor ENJISA por 8.500 €, que se cobrarán más adelante.
 - 2. Compró materiales de construcción a crédito por 4.630 €.
 - 3. Pagó por el alquiler del mes de enero 1.175 €.
 - 4. Por la nómina del mes de enero más los sueldos pendientes del mes anterior pagó un total de 2.060 €.
 - 5. Cobró a sus clientes 3.415 € por trabajos previamente contabilizados y facturados.
 - 6. Pagó a sus proveedores 3.895 € para liquidar parte de las deudas contraídas con estos.
 - 7. El consejo de administración acordó el siguiente reparto del beneficio obtenido el año anterior: Pagar un dividendo de 1.500 € que se hará efectivo en el mes de febrero y destinar el resto a incrementar las reservas.

Información adicional para ajustar las cuentas al 31 de enero de 2015:

- Sop
o Seg PA a Bancos
Oct 5 PPA
Gastos reg...
Dic
S Gastos SPAS
seg
AAM 175
Los Gastos enero
162
162 Sal
Sobrepago
Var ex = E_f - E_i + G_p - Ventas = 7795 - 6815 + 480 = 1280
Var ex = E_f - E_i = 7795 - 6815 = 980
- 8. La sociedad pagó el 1 de septiembre de 2014 una póliza de seguros de accidentes que cubría un periodo de doce meses. Al 31 de diciembre de 2014 esta era la única póliza en vigor.
 - 9. La máquina se amortiza linealmente en diez años sin valor residual.
 - 10. Está pendiente de pago la nómina de enero de un empleado por 162 €.
 - 11. Las existencias de materiales de construcción, según inventario realizado a 31 de enero de 2015, ascienden a 7.795 €.
 - 12. El tipo aplicable por el impuesto de beneficios es el 25%.

SE PIDE:

- 349 Empl en HPaceed
- a) Anotaciones en el Diario y en el Mayor por las operaciones de enero y los asientos de ajuste.
 - b) Cuenta de pérdidas y ganancias de enero de 2015.
 - c) Balance de situación al 31 de enero de 2015.

$$12. - 0'25 \cdot 8500 - ($$

SOLUCIÓN:

	Valor	DEBE	HABER	Valor
0		Asiento de apertura Cuentas saldo deudor	Cuentas saldo acreedor	
1	8.500	Clientes	Venta de mercaderías	8.500
2	4.630	Compra mat. Constr.	Proveedores	4.630
3	1.175	Gastos alquiler	Bancos c/c	1.175
4	1.935 125	Sueldos y salario Sueldos pend. de pago	Bancos c/c	2.060
5	3.415	Bancos c/c	Clientes	3.415
6	3.895	Proveedores	Bancos c/c	3.895
7	3.165	Resultados del año 2014	Dividendos a pagar Reservas	1.500 1.665
8	5	Gastos de seguro (40/8 = 5)	Seguros pagados por anticipado	5
9	175	Gastos de amortización	Amortización Acumulada maquinaria	175
10	162	Sueldos y salarios	Sueldos pendientes de pago	162
11	980	Materiales de construcción	Variación de existencias	980
12	349	Impuesto sobre beneficio	H.P. acreedora	349

$$\text{Cálculo : } 0,25 \times (8.500 - (1.175 + 2.097 + 5 + 175 + 3.650)) = \\ = 0,25 \times (8.500 - 7.102) = 349$$

b) Cuenta de pérdidas y ganancias

MACONSA, S.A. Cuenta de pérdidas y ganancias Del mes de enero de 2015		
<i>Ingresos de explotación</i>		
Ventas de mercaderías	8.500	8.500
<i>Gastos de explotación</i>		
Gastos de alquiler	1.175	7.102
Sueldos y salarios	2.097	
Gastos de seguros	5	
Gastos de amortización	175	
Compras de material de construcción	4.630	
Variación de existencias	(980)	
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	1.398	1.398
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		
Impuesto sobre beneficios	349	
RESULTADO DEL EJERCICIO	1.049	1.049

c) Balance de situación

MACONSA, S.A. Balance de situación Al 31 de enero de 2015			
Activo no corriente	12.425	Patrimonio neto	22.214
Maquinaria	21.000	Capital social	15.000
Amortz. acum. Maquinaria	(8.575)	Reservas	6.165
Activo corriente	16.345	Resultado de enero de 2015	1.049
Materiales de construcción	7.795	Pasivo corriente	6.556
Clientes	7.810	Proveedores	4.545
Seguros pagados anticipado	35	Sueldos pendientes de pago	162
Bancos c/c	705	Dividendos a pagar	1.500
Total	28.770	H.P. acreedora	349
		Total	28.770

• Ej. I Contabilidad 30/4/18

Compra \Rightarrow IVA Separado (- Gasto)
Venta \Rightarrow IVA Repercutido (- Ingresos)

Libro Diario

Debito (TAIPM)		Credito (TAIPMPN) Huber	
6K	Mercaderías	121K	
1'26K	Compra de B.		
	Hac. Pùb - IVA		
	Sopatando		
8'47K	Creditos	Ventas de Merc	7K
		'HP-IVA Rep.	1147K
3'14K	Compra merc.	Bancos c/c	3'63K
0'63K	HP-IVA Sopat.		
0'3025K	Bancos	Devol. de compras	250
		HP-IVA Sop.	52'5
7896	Bancos	Venta mercader.	6600
		'HP - IVA Rep.	1386
122	Proveed.	Rappels Compras	100
		HP IVA Sop.	21
111K	Creditores	Variacion exist.	111K
		ventas	
		Devolver mercadería (~merc.)	

Dev. ¹ ventus ² compres? { Devolver mercadería (-merc)
Dismisión de veler

Ej. 2 Contabilidad 30/4/18

bebe	(TAN PL PN)	(JATPTAN)	Kuber
100 k	Compra merc.	①	Proveed.
21 k	HP - IVA Sop.	②	
295k	Compra merc.		Proveed.
615k	HP - IVA Sop.	③	
300k	500k 63k	③.2	Proveed.
605k	HP - IVA Sop.	④	Dev. de compras HP - IVA Sop.
400 k	Compra merc.	④.2	Proveed.
84 k	HP - IVA Sop.		
484 k	Proveedores	⑤	Dev de compras HP - IVA Sopable
100 k	Compra merc.		Bancos c/c
20 k	HP - IVA Sop.	⑥	
726 k	Clientes		Ventas merc. HP - IVA Rep.
600 k		⑥.2	
126 k	Devs. ventas HP - IVA Rep.		Clientes
320 k	Clientes	⑦	Ventas de merc. HP - IVA Rep.
10 k	Gasto por transp.		
211 k	HP - IVA Sopable	(s. fija e constante g/c) (aceed. a plazos. serv. ó selado)	Bancos c/c
350 k	Clientes	⑧	Venta merc. HP - IVA Rep.
1145 k	Bancos c/c	⑨	Venta merc. HP - IVA Rep.
242 k	Clientes	⑩	Ventas merc. HP - IVA Rep.
1070 k	Debtables. Ventas HP - IVA Rep.		Clientes
211 k			

Sistema FIFO

$$C_{ini} = 0$$

2 E. firales? $\frac{2}{2}$

Compreś:

$$① + 1000 \text{ ud.} \times 5 \text{ um.} = 5000 + 1000 \text{ fneq.} = 6000$$

- Hay que incluir transporte
- Hay que anotar Rappels

$$① + 1000 \text{ rd.} \times 5 \text{ um.} = 5000 + 1000 / \text{Hsep.} = 6000$$

$$\hookrightarrow 1000 \text{ u.d.} \times 6 \text{ u.m.} = 6000$$

Ventas:

$$\textcircled{2} -700 \text{ ud.} \times 6 \text{ c.m.} = -4200$$

Comprese:

$$\textcircled{3} \quad 500 \text{ cu. ft.} \times \$15 \text{ cu. ft.} = \$750$$

Vertebrae:

$$\textcircled{S} \quad 600 \left\{ \begin{array}{l} 300 \text{dx } 6' \text{ um} \\ 300 \text{dx } 5'5 \text{ um} \end{array} \right.$$

Ex. finalles: $200 \text{ vol.} - 51\text{s um} = 1100$

Diagram illustrating the relationship between clients and ventures:

- Top Row:** Clients → Venture here
HP-SVA Rep
- Bottom Row:** Den venture
HP-SVA rep. → Clients

C.7_1 estados financieros y cierre de cuentas:

MACONSA dedicada a la compra venta de materiales de construcción, presenta el siguiente Balance de situación a 31 de diciembre de 20X1:

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Maquinaria	21.000	Capital social	15.000
Amortiz. Acum. de maquinaria	-8.400	Reservas	4.500
Materiales de construcción	6.815	Resultados año 30X1	3.165
Clientes	2.725	Proveedores	3.810
Seguros pagados por anticipado	40	Sueldos pendientes de pago	125
Caja	4.420		
	<hr/> 26.600		<hr/> 26.600

Esta sociedad, presenta sus estados financieros al final de cada mes, realizó durante el mes de enero del año 20X2 las siguientes operaciones:

1. Compró materiales de construcción a crédito por 1.600 € a la empresa Alfa
2. Pagó 90 € por los gastos de transporte de la compra anterior.
3. Vendió mercancías a crédito por 1.100 €
4. Devolvió mercancías a Alfa por 350 €, importe que esta sociedad abonó en la cuenta de Maconsa.
5. Cobró a clientes 1.900 € por la deuda contraída por estos con Maconsa.
6. Pagó por el alquiler del mes de enero 150 €.
7. Por la nómina de enero y la deuda contraída con los trabajadores al final del mes anterior pagó un total de 250 €.
8. Pagó a los proveedores 1.200 € por la deudas contraídas con estos.
9. El consejo de administración de esta sociedad acordó el siguiente reparto de beneficios obtenidos en 20X1: pagar un dividendo a los accionistas de 1.500 € (el pago se hará en efectivo en el mes de febrero próximo) y destinar el resto a incrementar las reservas.

Información adicional para ajustar las cuentas al 31 de enero de 20X2

10. La sociedad había pagado el 1 de diciembre de 20X1 una póliza de seguros por dos meses.
11. La maquinaria se amortiza linealmente en diez años sin valor residual.
12. El coste de los materiales de construcción disponibles, al 31 de enero de 20X2 es 5.200

SE PIDE:

- a. Anotaciones en el diario y en el mayor por las operaciones de enero y los asientos de ajuste.
- b. Cuenta de Pérdidas y ganancias de enero de 20X2
- c. Balance de situación al 31 de enero de 20X2

Solución.

Nº	valor	DEBE	HABER	valor
0 .		Cuentas de activo	Cuentas de pasivo	
1 .	1.600	Compra de materiales	Proveedores	1.600
2	90	Compra de materiales	Caja	90
3	1.100	Clientes	Venta de materiales	1.100
4 .	350	proveedores	Devo. de compras	350
5 .	1.900	caja	Clientes	1.900
6 .	150	Arrendamientos	caja	150
7 .	125 125	Sueldos y salarios Salario pendientes pago	caja	250
8 .	1.200	Proveedores	Caja	1.200
9 .	3.165	Resultado ejercicio X1	Dividendos a pagar Reservas	1.500 1.665
10 .	40	Prima de seguros	Seguros pagados por anticipado	40
11 .	1.050	Dot. Amort. I.M.	Amortiz. Acum. Im.	1.050
12	1.615	Variación de existencias	Materiales	1.615

F1	4.670	Pérdidas y ganancias	<i>Compra de materiales Arrendamientos Sueldos y salarios Primas de seguro Dot. Amortiz. I.M. Variación de existencias</i>	1.690 150 125 40 1.050 1.615
	1.100 350	<i>Venta de materiales Devoluciones compra</i>	<i>de</i>	Perdidas y ganancias 1.450
F2		Balance	Caja Maquinaria Materiales Clientes Resultados negativos	4.630 21.000 5.200 1.925 3.220
	15.000 6.165 3.860 1.500 9.450	Capital social Reservas Proveedores Dividendos a pagar Amortiz. acum. I.M.	Balance	

Cuenta de pérdidas y ganancias

Cuenta de pérdidas y ganancias del mes de enero de 20X1			
<i>Ingresos de explotación</i>			
Venta de materiales		1.100	1.100
<i>Gastos de explotación</i>			
Compra de materiales		1.690	4.320
Devoluciones de compras		-350	
Variación de existencias		1.615	
Arrendamientos		150	
Sueldos y salarios		125	
Primas de seguro		40	
Dotación amortización del I.M.		1.050	
RESULTADO DE EXPLOTACIÓN			-3.220
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			
Impuestos sobre beneficios			
RESULTADO DEL EJERCICIO (pérdida)			-3.220

Balance de situación A 31 de enero de 20X2			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Activo no corriente	11.550	Patrimonio neto	17.945
Maquinaria	21.000	Capital social	15.000
Amortización acumulada de maquinaria	(9.450)	Reservas	6.165
		Resultado de enero de 20X2	(3.220)
Activo corriente	11.755	Pasivo corriente	5.360
Materiales de construcción	5.200	Proveedores	3.860
Clientes	1.925	Dividendos a pagar	1.500
Caja	4.630		
Total activo	23.305	Total patrimonio neto y pasivo	23.305