

1. Una empresa presenta el siguiente fragmento de un balance de situación a fecha de hoy.
¿Cuál sería el patrimonio neto de la empresa?

Activo

Cuentas bancarias: \$65 500
Coche de empresa: \$15 000
Oficina en propiedad: \$70 000

Pasivo

Préstamos bancarios: \$15 500
Deuda a proveedores: \$18 000

Solución:

$$65\,500 + 15\,000 + 70\,000 - 15\,500 - 18\,000 = \mathbf{117\,000}$$

2. Con la información siguiente, realiza los siguientes estados financieros:
- a) *Cuenta de pérdidas y ganancias (al cierre de año)*
 - b) *Estados de cambios en el patrimonio neto (al cierre de año)*
 - c) *Flujos de caja (al cierre de año)*
 - d) *Balance general o de situación*

María y Juan montan una empresa de reparación de ordenadores. Ambos ponen el mismo capital de \$15 000 euros cada uno, y se convierten en accionistas a partes iguales.

Además, piden un crédito de \$50 000 euros para invertir en publicidad (por valor de \$40 000) y en la compra de una pequeña furgoneta (por valor de \$10 000), a pagar \$1000 al mes durante 4 años y medio. Este año, ya pagaron 12 mensualidades (letras) del préstamo (12 000 euros de los que 1000 fueron intereses).

Al cierre de año (12 meses de actividad), han vendido servicios por valor de \$125 000. Han tenido suerte, porque todos los clientes les han

pagado excepto uno, que les debe \$3200 euros. Tendrán que pagar un 30% de impuestos del beneficio bruto.

Pagan un alquiler para la oficina de unos \$400 euros al mes en un barrio alejado del centro.

Este año, además, se han asignado unos sueldos para ellos dos de \$1200 al mes cada uno, más un chico que les ayuda eventualmente los fines de semana en reparaciones urgentes, al que le han pagado \$3300 en todo el año.

En facturas de luz, gas, y gasolina, han gastado \$3600 en todo el año, de las que aún deben \$300 euros.

Han comprado un ordenador (\$500 euros), y folios y material de oficina por valor de \$300 euros.

Solución

Cuenta de pérdidas y ganancias (al cierre de año)

Ingresos

Ventas: \$125 000

Gastos

Alquiler: \$4 800

Sueldos: \$32 100

Facturas: \$3 600

Material de oficina: \$300

Gastos financieros intereses préstamo: \$1 000

Total Gastos: \$41 800

Resultado de Operaciones antes de impuestos: +83 200

Impuestos (30%): -\$24 960

Resultado de Operaciones NETO (Beneficio neto): +58 240

Estados de cambios en el patrimonio neto (al cierre de año)

Reservas iniciales: +30 000

Resultado neto 2021: +58 240

Dividendos pagados: 0

Reservas a 31/12/2021: +88 240

Flujos de caja (al cierre de año)

Actividades de Operación

Cobros a clientes: 121 800

Pago de sueldos: -32 100

Pago de facturas y alquiler: -3 300 – 4 800 = -8 100

Pago impuestos: -24 960

Pago intereses préstamo: -1000

Material de Oficina: -300

Flujo neto de por actividades de operación: +55 340

Actividades de Inversión

Ordenadores: -500

Furgoneta: -10 000

Publicidad: -40 000

Flujo neto de por actividades de inversión: -50 500

Actividades de Financiación

Aporte capital propio: +30 000

Préstamos recibidos: +50 000

Devolución Préstamo (Principal): -11 000

Dividendos: 0

Flujo neto de por actividades de financiación: +69 000

Tesorería neta: +73 840

Balance general o de situación

Activo

Tesorería (cuentas bancarias): 73 840

Por cobrar: 3 200

Furgoneta: 10 000

Publicidad: 40 000

Ordenador: 500

Total Activo: 127 540

Pasivo

Deuda préstamo: 39 000

Deuda proveedores: 300

Total Pasivo Exigible: 39 300

Patrimonio Neto

Capital: 30 000

Amortización Préstamo (Principal): -11 000

Resultado neto 2021: +58 240

Dividendos pagados: 0

Total Patrimonio: 88 240

Total Pasivo + Patrimonio: 127 540