Mobiliario = 5000€

Ordenadores = 800€

Herramientas = 2000€

Programas informáticos = 100€

Vehículos = 10000€

Instalaciones = 6000€

Mercaderías = 15000€

Clientes = 100€

IVA soportado compras = 8000€

Bancos = 17000€

Caja = 2000€

Capital = 18000€

Reservas = 2000€

Préstamo 4 años = 15000€

Proveedores = 10000€

IVA repercutido ventas = 16000€

Crédito a 6 meses = 5000€

**Activo:**

**Activo no corriente:**

Mobiliario, Ordenadores, Herramientas, Programas informáticos, Vehículos, Instalaciones

**Activo corriente:**

Existencias:

Mercaderías

Realizable:

IVA soportado, Clientes

Disponible:

Caja, Bancos

**Pasivo:**

**Pasivo no corriente:**

Préstamo 4 años

**Pasivo corriente:**

Proveedores, IVA repercutido ventas, Crédito a 6 meses

**Patrimonio neto:**

Capital, Reservas

Fondo de maniobra: Activo corriente – Pasivo corriente = 42100 – 31000 = 11100€

Liquidez: Activo corriente / Pasivo corriente = 42100 / 31000 = 1,36 -> No óptimo

Tesorería: (Realizable + Disponible) / Pasivo corriente = (8100 + 19000) / 31000 = 0,87 -> Óptimo

Disponibilidad: Disponible / Pasivo corriente = 19000 / 31000 = 0,61 -> Óptimo

Garantía: Activo / Pasivo = 66000 / 40000 = 1,43 -> No óptimo

Endeudamiento: Pasivo / (Patrimonio neto + Pasivo) = 46000 / 66000 = 0,69 -> No óptimo

Calidad deuda: Pasivo corriente / Pasivo = 31000 / 46000 = 0,67 -> No óptimo