

PROBLEMAS DE BALANCES

1. La empresa MIMO S.A. presenta la siguiente información contable, en euros:

Reservas Voluntarias 6.000

Bancos e instituí de cto c/c vista, euros. 3.000

Caja, euros. 1.800

Clientes 60.000

Proveedores 51.600

Deudas a L/P 134.400

Construcciones 100.000

Terrenos y bienes naturales 69.200

Mercaderías 2.400

Maquinaria 36.000

Equipos para procesos de información. 9.600

Capital social A determinar

De acuerdo con los datos anteriores, se pide:

a) El balance de situación ordenado en masas patrimoniales, denominando a las cuentas según el PGC.

b) El patrimonio neto.

c) El fondo de maniobra, con la interpretación de su significado.

SOLUCIÓN

a) **Patrimonio Neto** = Capital Social + Reservas = 90.000+6.000=**96.000 €** (0,25 puntos).

b) **Balance de situación** ordenado en masas patrimoniales (1punto).

ACTIVO	282.000	PASIVO	282.000
ACTIVO NO CORRIENTE	214.800	PATRIMONIO NETO	96.000
Construcciones	100.000	Reservas Voluntarias	6.000
Terrenos y bienes naturales	69.200	Capital social A determinar	
Maquinaria	36.000	PASIVO NO CORRIENTE	134.400
Equipos para procesos de información	9.600	Deudas a L/P	134.400
ACTIVO CORRIENTE	67.200	PASIVO CORRIENTE	51.600
Mercaderías	2.400	Proveedores	51.600
Clientes	60.000		
Bancos e instituí de cto c/c vista, euros.	3.000		
Caja, euros.	1.800		

Capital Social = Total Activo – (Pasivo no corriente + Pasivo corriente + Reservas) = 282.000-(134.400+51.600+6.000) = 282.000-192.000=90.000€

c) Fondo de maniobra e interpretar su significado (0,75 puntos):

Fondo de maniobra = Activo corriente – Pasivo corriente

FM = 67.200 – 51.600 = 15.600 €

Interpretación: Cuando el fondo de maniobra, también denominado fondo de rotación o capital circulante, es positivo como el de este caso, significa que la empresa puede afrontar las deudas representadas en el Pasivo Corriente (antes de un año) con su Activo Corriente (activos que se han de convertir en dinero antes de un año), la empresa no tiene problemas financieros a corto plazo.

2.- La empresa EMPRENDEDORES, S.A. presenta la siguiente información de su patrimonio:

Resultado del ejercicio: 5.500	Maquinaria: X
Terrenos y bienes naturales: 18.000	Aplicaciones informáticas: 450
Deudas l/p con entidades de cto.: 20.000	Cientes, efectos comerciales a cobrar: 15.300
Proveedores de inmovilizado l/p: 4.500	Cientes: 11.250
Proveedores: 16.200	Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros: 3.150
Capital: 35.300	Construcciones: 13.500
Mercaderías: 8.000	Mobiliario: 5.850
Caja, euros: 500	Elementos de transporte: 3.300
Reservas estatutarias: 14.000	Acreedores por prestac. de servicios: 1.800

Se pide:

- Elaborar el balance clasificando las cuentas por masas patrimoniales y determinar el saldo de Maquinaria.
- Calcular el Fondo de maniobra.

SOLUCION

a)

ACTIVO	PASIVO
ACTIVO NO CORRIENTE 59.100	NETO 54.800
Terrenos y bienes naturales 18.000	Capital 35.300
Construcciones 13.500	Reservas estatutarias 14.000
Maquinaria 18.000	Resultado del ejercicio 5.500
Mobiliario 5.850	PASIVO NO CORRIENTE 24.500
Elementos de transporte 3.300	Deudas l/p con entidades de cto. 20.000
Aplicaciones informáticas 450	Proveedores de inmovilizado l/p 4.500
ACTIVO CORRIENTE 38.200	PASIVO CORRIENTE 18.000
Mercaderías 8.000	Proveedores 16.200
Cientes, efectos comerciales a cobrar 15.300	Acreedores por prestac. de servicios 1.800
Cientes 11.250	
Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros 3.150	
Caja, euros 500	
TOTAL ACTIVO 97.300	TOTAL PASIVO 97.300

Maquinaria = $97.300 - 79.300 = 18.000$ (0,25 puntos)

b)

Fondo de maniobra = $\text{neto} + \text{pasivo no corriente} - \text{activo no corriente} = 54.800 + 24.500 - 59.100 = 20.200 \text{ €}$

Fondo de maniobra = $\text{activo corriente} - \text{pasivo corriente} = 38.200 - 18.000 = 20.200 \text{ €}$

3. Una empresa presenta los siguientes elementos patrimoniales sin ordenar:

Acreeedores, efectos com. a pagar 18.000	Terrenos y bienes naturales 280.000
Elementos de transporte 104.500	Amort. Ac. Inmovilizado material 33.000
Deudas l/p con entidades de cto. 200.000	Clientes 112.500
Proveedores de inmovilizado l/p 45.000	Bancos e instituciones de crédito, c/c vista, euros 31.500
Proveedores 162.000	Reserva legal 100.000
Capital ?	Materias primas 80.000
Mobiliario 150.000	Maquinaria 210.000
Caja, euros 35.000	Productos terminados 153.000
Reservas voluntarias 140.000	Resultado del ejercicio 55.000

Se pide:

a) Elaborar el balance clasificando las cuentas por masas patrimoniales y determinar la cuantía del capital social.

b) Calcular y comentar el Fondo de maniobra.

SOLUCIÓN

A) ACTIVO NO CORRIENTE	711.500	A) PATRIMONIO NETO	698.500
Terrenos y bienes naturales	280.000	Capital	403.500
Maquinaria	210.000	Reserva legal	100.000
Mobiliario	150.000	Reservas voluntarias	140.000
Elementos de transporte	104.500	Resultado del ejercicio	55.000
(Amortización Acum. del inmovilizado material)	(33.000)		
B) ACTIVO CORRIENTE	412.000	B) PASIVO NO CORRIENTE	245.000
Materias primas	80.000	Deudas a l/p con entidades de crédito	200.000
Productos terminados	153.000	Proveedores de inmovilizado a l/p	45.000
Cientes	112.500	C) PASIVO CORRIENTE	180.000
Caja, euros	35.000	Proveedores	162.000
Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros	31.500	Acreeedores, efectos comerciales a pagar	18.000
TOTAL ACTIVO	1.123.500	TOTAL NETO + PASIVO	1.123.500

$$\text{Capital} = 1.123.500 - 720.000 = 403.500 \text{ €}$$

b)

$$\text{Fondo de maniobra} = \text{neto} + \text{pasivo no corriente} - \text{activo no corriente} = 698.500 + 245.000 - 711.500 = 232.000 \text{ €}$$

$$\text{Fondo de maniobra} = \text{activo corriente} - \text{pasivo corriente} = 412.000 - 180.000 = 232.000 \text{ €}$$

Comentario: La empresa se encuentra en una situación financiera normal, ya que el Fondo de Maniobra es >0.

4. La empresa “segundo de bachillerato s.l.” presenta a 31 de diciembre de 2010 la siguiente relación de elementos patrimoniales valorados económicamente: Clientes, efectos comerciales a cobrar 12.000€, Mercaderías 15.000€, Caja, euros 500€, Mobiliario 14.000€, Deudas a l/p con entidades de crédito 10.000€, Equipos para proceso de información 6.000€, Aplicaciones informáticas 4.000€, Proveedores de inmovilizado a largo plazo 20.000€, Maquinaria 40.000€, Acreedores por prestaciones de servicios 600€, Construcciones 100.000€, Terrenos y bienes naturales 75.000€, Reserva legal 15.000€, Proveedores 11.000€, Proveedores, efectos comerciales a pagar 18.000€, Amortización Acumulada del inmovilizado material 7.000€, Efectos a pagar a largo plazo 19.000€, Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros 10.000€

Responda a las siguientes cuestiones:

a) Calcule el capital social de la empresa.

b) Presente el balance ordenado en masas patrimoniales según el Plan General de Contabilidad.

c) Calcular el Fondo de Maniobra.

SOLUCIÓN

a) Capital Social=175.900 euros

b) Balance de Situación

Balance abreviado al 31 de diciembre de 2010 de la empresa “Segundo de Bachillerato S.L.”

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
A) ACTIVO NO CORRIENTE	232.000	A) PATRIMONIO NETO	190.900
Aplicaciones informáticas	4.000	Capital Social	175.900
Terrenos y bienes naturales	75.000		
Construcciones	100.000	Reserva legal	15.000
Maquinaria	40.000	B) PASIVO NO CORRIENTE	49.000
Mobiliario	14.000	Deudas a l/p con entidades de crédito	10.000
Equipos para proceso de información	6.000	Proveedores de inmovilizado a l/p	20.000
Amortización Acumulada del inmovilizado material	-7.000	Efectos a pagar a largo plazo	19.000
B) ACTIVO CORRIENTE	37.500	C) PASIVO CORRIENTE	29.600
Mercaderías	15.000	Proveedores	11.000
Clientes, efectos comerciales a cobrar	12.000	Proveedores, efectos comerciales a pagar	18.000
Bancos e instituciones de crédito	10.000	Acreedores por prestación de servicios	600
Caja, euros	500		
TOTAL ACTIVO (A + B)	269.500	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)	269.500

b) $FM=AC-PC=37.500-29.600=7.900$

5. Una empresa presenta la siguiente información relativa a su balance:

Capital Social	1.200.000	Clientes	340.000
Amortización Ac. Inmovilizado Material	¿?	Proveedores	230.000
Proveedores de Inmovilizado a c/p	650.000	Créditos a corto plazo	50.000
Deudas a largo plazo con entidades de crédito	775.000	Instalaciones Técnicas	1.690.000
Deudores, efectos comerciales a cobrar	135.000	Efectos a pagar a largo plazo	1.500.000
Mercaderías	180.000	Reservas voluntarias	900.000
Elementos de Transporte	2.815.000	Materias Primas	275.000
Caja, euros	200.000	Acreedores, efectos comerciales a pagar	50.000

Se pide:

a) Obtener la cifra de la cuenta “Amortización Ac. Inmovilizado Material” y ordenar el Balance por masas patrimoniales según el Plan General de Contabilidad.

b) Calcular y comentar los índices siguientes: Fondo de maniobra; Ratio Disponibilidad = (Efectivo/ pasivo corriente); Ratio de Garantía= (Activo /Pasivo).

SOLUCIÓN a)

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
A) ACTIVO NO CORRIENTE		A) PATRIMONIO NETO	
Instalaciones Técnicas	1.690.000	Capital Social	1.200.000
Elementos de Transporte	2.815.000		
(Amortización A. I. Material)	(380.000)	Reservas	900.000
B) ACTIVO CORRIENTE		B) PASIVO NO CORRIENTE	
Mercaderías	180.000	Deudas a largo plazo	775.000
Materias primas	275.000	Efectos a pagar a largo plazo	1.500.000
		C) PASIVO CORRIENTE	
Deudores, efectos comerciales a cobrar	135.000	Proveedores Inmovilizado a corto plazo	650.000
Clientes	340.000	Proveedores	230.000
Créditos a c/p	50.000	Acreedores, efectos comerciales a pagar	50.000
Caja, euros	200.000		
TOTAL ACTIVO	5.305.000	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	5.305.000

b)

- Fondo de maniobra= Activo Corriente – Pasivo Corriente (FM = PN+PNC-ANC)

FM= (180.000+ 275.000+ 135.000+ 340.000+ 50.000+200.000) – (650.000+ 230.000+ 50.000) = 1.180.000 – 930.000 = 250.000

Nos encontramos ante un Fondo de Maniobra positivo, lo cual implica una situación financiera equilibrada y sin problemas de liquidez a corto plazo.

- Ratio de Disponibilidad = Efectivo/ Pasivo corriente

RL = 200.000 / 930.000 = 0,215

Quizá sería conveniente tener algo más de líquido aunque la situación no es ni mucho menos extrema.

- Ratio de Garantía= Activo / Pasivo

RA= 5.305.000/ 3.205.000= 1,655

La empresa quizá endeudada en demasía, aunque no parece en riesgo su solvencia a largo plazo.

6. Una empresa industrial presenta la siguiente información de su patrimonio:

Resultado del ejercicio 55.000	Terrenos y bienes naturales 180.000
Aplicaciones informáticas 4.500	Productos terminados 153.000
Clientes 112.500	Deudas l/p con entidades de crédito ¿?
Proveedores de inmovilizado l/p 45.000	Bancos e inst. cto. c/c vista, euros 31.500
Proveedores 162.000	Capital 353.000
Construcciones 135.000	Materias Primas 80.000
Mobiliario 58.500	Maquinaria 180.000
Caja, euros 5.000	Equipos para procesos de información 33.000
Reserva legal 140.000	Acreedores, efectos comerciales a pagar 18.000

Se pide:

- Elaborar el balance clasificando las cuentas por masas patrimoniales y determinar la cuantía de “Deudas a l/p con entidades de crédito”.
- Calcular y comentar el Fondo de maniobra.

SOLUCIÓN

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
ACTIVO NO CORRIENTE		NETO	
Terrenos y bienes naturales	180.000	Capital	353.000
Construcciones	135.000	Reserva legal	140.000
Maquinaria	180.000	Resultado del ejercicio	55.000
Mobiliario	58.500	PASIVO NO CORRIENTE	
Equipos para procesos de información	33.000	Deudas l/p con entidades de cto	200.000
Aplicaciones informáticas	4.500	Proveedores de inmovilizado l/p	45.000
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Materias Primas	80.000	Proveedores	162.000
Productos terminados	153.000	Acreedores efectos a pagar	18.000
Cientes	112.500		
Bancos e inst. cto.c/c vista, euros	31.500		
Caja, euros	5.000		
TOTAL ACTIVO	973.000	TOTAL PASIVO	973.000

$$\text{b) Fondo de maniobra} = \text{neto} + \text{pasivo no corriente} - \text{activo no corriente} = 548.000 + 245.000 - 591.000 = 202.000 \text{ €}$$

$$\text{Fondo de maniobra} = \text{activo corriente} - \text{pasivo corriente} = 382.000 - 180.000 = 202.000 \text{ €}$$