


## Análisis contable con GestionMGD y Excel

---

 Los **objetivos generales** de esta práctica son:

1. aprender a **exportar a excel el balance y cuenta de resultados** de una empresa y preparar una hoja excel vinculada que calcule ratios.
  2. realizar un **análisis de sensibilidad** de los ratios obtenidos tras efectuar alguna variación en la contabilidad de la empresa.
- 

Para realizar esta práctica vamos a utilizar los datos de la **empresa MaDaGan SL-SIC**. Puedes descargarla pinchando [AQUÍ](#).

---

A través de este [link](#), puedes acceder al manual sobre esta practica que hemos preparado. Este manual también está disponible en [PDF](#). [26 páginas]

---

De forma esquemática los **pasos** que vamos **a realizar** son los siguientes:

- 1) Descargaremos el fichero "**MaDaGan SL-SIC.zip**", que contiene la copia de seguridad con los datos previos de la empresa que vamos a utilizar para realizar esta práctica y recuperaremos esa copia de seguridad en el programa gestión MGD.
- 2) Revisaremos brevemente los datos de su contabilidad para ver de qué tipo de empresa se trata.
  - Con la opción **[Contabilidad] -> [Diario] -> [Consulta]**, veremos los asientos que ha registrado esta empresa.
  - Con las opciones **[Emitidas]** y **[Recibidas]**, nos podremos hacer una idea de la actividad principal de esta empresa.
  - Asimismo, con las opciones **[Facturación] -> [Artículos] -> [Edición]** también comprobaremos los artículos que componen las existencias de esta empresa.
- 3) Obtendremos el balance y cuenta de resultados de esta empresa para el año 2008 y los exportaremos a Excel.
- 4) Calcularemos la batería de ratios que se presentan a continuación:

**LIQUIDEZ**

$$\text{Liquidez general} = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Liquidez inmediata} = \frac{(\text{Activo Corriente} - \text{Existencias})}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Tesorería} = \frac{\text{Disponible}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Capital circulante} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

**SOLVENCIA**

$$\text{Solvencia total} = \frac{\text{Activo Total}}{\text{Exigible}}$$

**ENDEUDAMIENTO**

$$\text{Endeudamiento} = \frac{\text{Exigible Total}}{\text{Total Patrimonio Neto y Pasivo}}$$

$$\text{Composición del endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo no Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$$

$$\text{Gastos financieros} = \frac{\text{Gastos financieros}}{\text{Importe neto cifra negocios}}$$

**RENTABILIDAD**

$$\text{Rentabilidad Económica} = \frac{\text{Rdo de Explotación}}{\text{Activo medio}}$$

$$\text{Margen} = \frac{\text{Resultado de Explotación}}{\text{Ventas}}$$

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{RAT}}{\text{NP medio}}$$

**NOTA:** Para la obtención de los ratios de rentabilidad consideraremos los siguientes valores como datos:


- Activo medio: 333.885,82 euros
- Patrimonio neto medio: 99.734,27 euros

**5)** Ante la situación de la empresa, sus gerentes quieren saber cuál hubiera sido la situación a 31/12/2008 de no haberle sido concedida una subvención de 100.000 euros el 15 de marzo de 2008. Para ello:

- a) Eliminaremos los asientos de apertura de la contabilidad de 2009, el de cierre de la contabilidad de 2008 y la regularización de ingresos y gastos.
- b) Eliminaremos todos los asientos vinculados con la subvención.
- c) Reharemos la regularización de ingresos y gastos y el asiento de cierre
- d) Volveremos a obtener balance y cuenta de resultados, exportándolos a Excel y obteniendo de nuevo los ratios definidos anteriormente.

**NOTA:** Para la obtención de los nuevos ratios de rentabilidad consideraremos los siguientes valores como datos:

- Activo medio: 283.885,82 euros
- Patrimonio neto medio: 64.484,27 euros

 **EJERCICIO:** Realice la práctica entera y haga volcados de pantalla (con la tecla [Imp Pant] y pegando el resultado en un fichero en Word) que incluyan:

- el balance y la cuenta de resultados de no haberle sido concedida la subvención a la empresa (los solicitados en el apartado 5.d), pero no en formato excel sino la vista previa de impresión proporcionada por GestionMGD (3 capturas de pantalla: una para el activo, otra para el pasivo y patrimonio neto y otra para la cuenta de resultados).

- los nuevos ratios obtenidos en el apartado 5.d de no haberle sido concedida la subvención.

---> No olvide dar su opinión sobre la clase, es anónimo:

<http://ciberconta.unizar.es/SIC/encuestas/sonia.html>

**6) PARA PRÁCTICAR MÁS (POSIBLE AMPLIACIÓN):** Crear las funciones condicionales necesarias para destacar con forma de un mensaje de **¡ALERTA!** cuando los ratios calculados no satisfagan los siguientes valores ideales:

Ratio	Valor ideal
Liquidez general	> 1,2 (óptimo alrededor de 1,5)
Liquidez inmediata	(óptimo alrededor de 1)
Tesorería	Entre 0,25 y 0,5
Capital Circulante	> 0
Solvencia total	> 1,25
Endeudamiento	< 0,6
Composición del endeudamiento	(lo más elevado posible)
Gastos financieros	< 0,05
Rentabilidad económica	> 0,02 (óptimo mayor que 0,05)
Margen	> 0,01 (óptimo mayor que 0,03)
Rentabilidad financiera	> 0,03 (óptimo mayor que 0,07)

**NOTA:** Los valores indicados entre paréntesis no se tendrán en cuenta para las funciones condicionales.



- [Portada](#)
  - [Objetivos](#)
  - [Evaluación](#)
- 

## PRÁCTICA 2

### [Enunciado](#)

#### Primeros pasos

- 1 [Descargar empresa](#)
- 2 [Recuperar copia de seguridad](#)
- 3 [Existencias en el almacén](#)

#### 4 OPERACIONES

##### Compras

- » [Pedido y Recepción](#)
- » [Factura de compra](#)
- » [Devolución de compras](#)

##### Ventas

- » [Elaboración presupuesto](#)
- » [Envío y albarán](#)
- » [Factura de venta](#)
- » [Personalizar factura](#)

##### Otras operaciones

- » [Cobros y pagos](#)
- 

## PRÁCTICA 3

### [Enunciado](#)

#### Primeros pasos

- 1 [Configuración proyectos](#)
- 2 [Dar de alta la empresa](#)
- » [Asiento apertura](#)
- » [Tesorería](#)
- » [Bienes de inversión](#)

#### 3 OPERACIONES

- » [Venta](#)
- » [Compra](#)
- » [Venta 2](#)
- » [Rappel s/ ventas](#)
- » [Pago proveedor](#)
- » [Gastos publicidad](#)
- » [Nómina](#)
- » [Suministros](#)

#### 4 INFORMES

---

## PRÁCTICA 4

### [Enunciado](#)

**Solución**

---



**Sonia Royo Montañés**

Profesora de la Universidad de Zaragoza  
(España)

En las siguientes sesiones vamos a profundizar en el manejo del software de contabilidad **GestionMGD**. En concreto, vamos a aprender:

- toda la **operativa y emisión de documentos que conlleva el proceso de compra y venta de mercaderías**. Las fases relacionadas con la compra de mercaderías que vamos a estudiar son las siguientes: realización del pedido, recepción de las mercancías, albarán y factura. Las fases que vamos a estudiar en relación con la venta serán: elaboración del presupuesto de venta, entrega de las mercancías junto con el albarán y factura. Contabilizaremos también una devolución de compras y varios cobros y pagos. Asimismo, veremos como llevar el control de inventario con el programa GestionMGD.
- llevar la **contabilidad por proyectos/analítica**.
- **obtención de estados financieros con con Gestión MGD, exportación a hoja de cálculo, análisis contable mediante ratios y análisis de sensibilidad**.

Para acceder al **enunciado** de la práctica de compra-venta de mercaderías (**práctica 2**), pinche [aquí](#).

Para acceder al **enunciado** de la práctica de contabilidad por proyectos (**práctica 3**), pinche [aquí](#).

Para acceder al **enunciado** de la práctica de análisis contable (**práctica 4**), pinche [aquí](#).

 **Objetivo general: Profundizar en el manejo del software de contabilidad GestionMGD**

Los **objetivos concretos** de la **práctica 2 (compra-venta de mercaderías)** son:

- I** Aprender el manejo del software GestionMGD en las siguientes fases del **proceso de compra de mercaderías**: realización del pedido, recepción de las mercancías, albarán y factura.
- II** Aprender el manejo del software GestionMGD en las siguientes fases del **proceso de venta de mercaderías**: elaboración del presupuesto de venta, entrega de las mercaderías junto con el albarán y confección de facturas.
- III** Contabilización de devoluciones de compras y ventas. **Facturas rectificativas.**
- IV** **Control de inventario** con el programa GestionMGD.

Los **objetivos concretos** de la **práctica 3 (contabilidad por proyectos)** son:

- I** Aprender el manejo de la **contabilidad analítica** con GestionMGD a través de los diferentes **proyectos (actividades)** realizados por una empresa.
- II** **Obtención de informes para las distintas actividades** definidas.
- III** Además, aprenderemos a **dar de alta en el programa los datos de empresas que deciden empezar a usar este programa** para llevar su contabilidad.

Los **objetivos concretos** de la **práctica 4 (análisis contable)** son:

- I** Aprender a **exportar a excel el balance y cuenta de resultados** de una empresa y preparar una hoja excel vinculada que calcule ratios.
- II** Aprender a realizar un **análisis de sensibilidad** de los ratios obtenidos tras efectuar alguna variación en la contabilidad de la empresa.

1) El primer paso será descargar el fichero "**MaDaGan SL-SIC.zip**", que contiene la copia de seguridad con los datos previos de la empresa que vamos a utilizar para realizar esta práctica así como recuperar esa copia de seguridad en el programa gestión MGD.

Tal como hemos visto en prácticas anteriores, para **recuperar una copia de seguridad** con el programa gestión MGD, en primer lugar tenemos que crear una empresa nueva **[Menu Empresa] -> [Empresa Nueva]**. Le daremos a esta empresa nueva el nombre "**nuestro NIP - MaDaGan, SL**".

Una vez creada esta empresa, la seleccionamos y en el **[menú de Seguridad] -> [Copias de Seguridad Externa] -> [Recuperar una copia]**, seleccionamos el fichero "**MaDaGan SL-SIC.zip**" de la ubicación en la que lo hayamos guardado.

Ahora ya tenemos cargados los datos de la empresa.

2) A continuación, revisaremos rápidamente los datos de su contabilidad para ver de qué tipo de empresa se trata.

- Con la opción **[Contabilidad] -> [Diario] -> [Consulta]**, veremos los asientos que ha registrado esta empresa.

Vemos que se trata de una empresa constituida el 1 de enero de 2008 y que hasta 31 de diciembre de 2008 se han registrado 202 asientos en el libro diario. Entre los asientos vemos, por ejemplo en el 21 y 22, que hay compras de mercaderías, por lo que deducimos que se trata de una **empresa de tipo comercial**.

- Con las opciones **[Emitidas]** y **[Recibidas]**, nos podremos hacer una idea de la actividad principal de esta empresa.

Si revisamos el listado de facturas **[Recibidas]** observamos que la empresa ha contabilizado un total de 28 facturas recibidas de proveedores y acreedores. Las primeras se corresponden con gastos iniciales para la puesta en funcionamiento de la empresa y adquisición de inmovilizado para su actividad. A partir de marzo ya aparecen contabilizadas las facturas por compras de mercaderías. Si consultamos, por ejemplo, la factura 15/2008 de fecha 14/04/2008, cuyo proveedor es "Gama Blanca", en la pestaña facturación veremos que tiene el siguiente albarán asociado:

### Modificación de una factura Recibida

Aceptar     Cancelar     Otros     Imprimir     Formatos     Justificar

**Datos**    **Facturación**    **Ajustes**    **Contabilidad**    **Actividades**

Albaranes asociados

Fecha	Número	Importe	Apuntes	GL
14/04/08	8/2008	16.718,73	3	

### COMPRAS : Edición de un albarán

Aceptar     Cancelar     Imprimir     Formatos     Copias     Etiquetas     Otros     Justificantes     Config

**Datos**

Fecha :     Número :      N. Albarán prov. :

Proveedor :     Fecha prov. :

                   Actualizar :    

Núm.	Código	Texto	Cantidad	Precio	Dcto	Importe	Act.	Tipo	Familia
1	0013	Lavavajillas LG	23	250	5,00	5.462,50	<input type="checkbox"/>	Artículo	LAVAVAJILLAS
2	0012	Lavavajillas NewPol	14	345	6,00	4.540,20	<input type="checkbox"/>	Artículo	LAVAVAJILLAS
3	0003	Nevera Edesa	15	300	2,00	4.410,00	<input type="checkbox"/>	Artículo	NEVERAS
							<input type="checkbox"/>		
							<input type="checkbox"/>		
							<input type="checkbox"/>		
							<input type="checkbox"/>		

Si revisamos el listado de facturas **[Emitidas]** observamos que la empresa ha contabilizado un total de 17 facturas para clientes. Si consultamos la primera de esas facturas (factura 1/2008 de fecha 15/03/2008, cuyo cliente es "Amador Beltrán", en la pestaña facturación veremos que tiene el siguiente albarán asociado:

**VENTAS : Edición de un albarán**

Aceptar   
  Cancelar   
  Imprimir   
  Formatos   
  Copias   
  Otros   
  Justificantes   
  Config

**Datos**

Fecha:    
 Número:

Cliente:

  
   
   
   
   
 Actualizar:

Núm.	Tipo	Código	Texto	Cantidad	Precio	Dcto	Importe
1	Artículo	0001	TV en color Samsung 25"	2	340	7,00	632,40
2	Artículo	0002	Microondas Philips	4	180	7,00	669,60

Por tanto, comprobamos que esta empresa se dedica a la compraventa de electrodomésticos.

- Asimismo, con la opción **[Facturación]** -> **[Artículos]** -> **[Edición]** comprobaremos los artículos que componen las existencias de esta empresa.

Como habíamos deducido de las facturas, en el almacén se registran diversos tipos de electrodomésticos.

Edición de Artículos				
<span>Terminar</span> <span>Nuevo</span> <span>Editar</span> <span>Borrar</span> <span>Imprimir</span> <span>Inicio</span> <span>Final</span> <span>Filtrar</span> <span>Config</span> <span>Otros</span>				
<span>A</span> <span>B</span> <span>C</span> <span>D</span> <span>E</span> <span>F</span> <span>G</span> <span>H</span> <span>I</span> <span>J</span> <span>K</span> <span>L</span> <span>M</span> <span>N</span> <span>O</span> <span>P</span> <span>Q</span> <span>R</span> <span>S</span> <span>T</span> <span>U</span> <span>V</span> <span>W</span> <span>X</span> <span>Y</span> <span>Z</span>				
*Descripción	*Código	Precio Venta	En stock	
Auriculares Aspec	0007	30	6	
Auriculares Hiunday	0008	39	6	
Lavavajillas LG	0013	340	4	
Lavavajillas NewPol	0012	425	2	
Lavavajillas Philips	0011	375	4	
Microondas Philips	0002	180	8	
Minicadena Samsung	0005	200	14	
Minicadena Sony	0004	220	7	
Nevera Edesa	0003	380	8	
Reproductor MP3 JVC	0010	75	5	
Reproductor MP3 Samsung	0009	65	8	
TV en color Samsung 25"	0001	340	22	

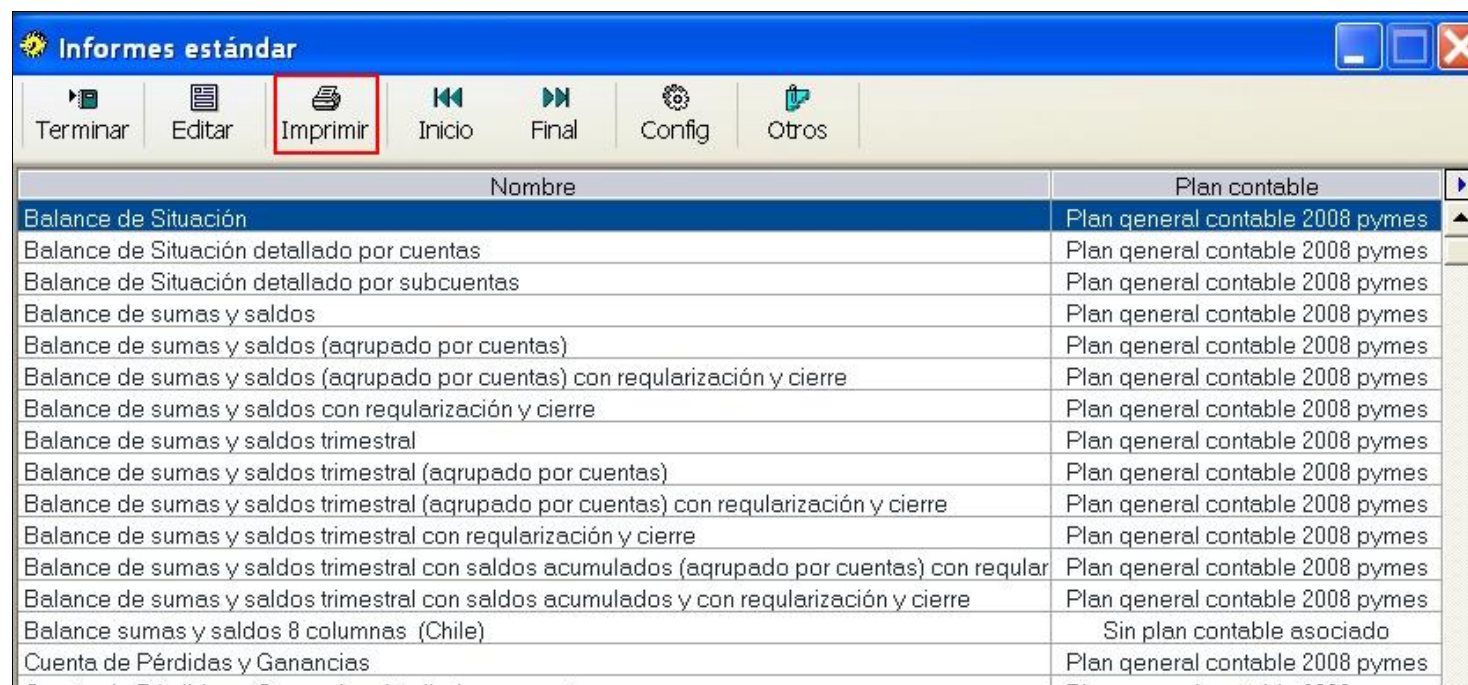
Con la opción **[Facturación]** -> **[Artículos]** -> **[Familias]** comprobaremos que los diversos artículos están clasificados en las siguientes categorías:

Edición de las familias de artículos	
<span>Aceptar</span> <span>Cancelar</span> <span>Nueva</span> <span>SubFamilia</span>	
<b>Familias</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ TELEVISORES                             <ul style="list-style-type: none"> <li>■ ANALÓGICOS</li> <li>■ DIGITALES</li> </ul> </li> <li>■ ELECT. GAMA BLANCA                             <ul style="list-style-type: none"> <li>■ MICROONDAS</li> <li>■ NEVERAS</li> <li>■ LAVADORAS</li> <li>■ LAVAVAJILLAS</li> </ul> </li> <li>■ ALTA FIDELIDAD                             <ul style="list-style-type: none"> <li>■ CADENAS MUSICALES</li> <li>■ MINICADENAS</li> <li>■ REPRODUCTORES MP3</li> <li>■ AURICULARES</li> </ul> </li> </ul>	

3) Obtendremos el balance y cuenta de resultados de esta empresa para el año 2008 y los exportaremos a Excel.

Vamos a explicar el proceso para el balance de situación y para la cuenta de pérdidas y ganancias sería similar. Recordamos que para obtener los informes iremos a **[Contabilidad] -> [Informes] -> [Estándar no modificables]**.

En la pantalla que aparece seleccionaremos el informe que nos interesa en este caso: **"Balance de Situación"** (o **"Cuenta de Pérdidas y Ganancias"**) y luego oprimiremos el botón **[Imprimir]**.



En la pantalla que nos sale por defecto, debemos hacer algunas modificaciones antes de pulsar el botón **[Exportar]**, ya que tenemos en la misma empresa asientos para el año 2008 y 2009 (el asiento de apertura). La pantalla que sale es:

**Balance de Situación**


Imprimir Exportar Cancelar

Datos Opciones Cuentas Actividades

Año base : 2009

**Columnas a imprimir**

C...	Cabecera	Periodo/Contenido	Moneda	Imprimir	Empresas	Apert	Regul.	Cierre	Resto
C1	Ejercicio 2009	01/01/09 a 31/12/09	Euros	Si	ACTUAL	Si	Si	No	Si
C2	Ejercicio 2008	01/01/08 a 31/12/08	Euros	Si	ACTUAL	Si	Si	No	Si

Los estados contables que queremos obtener son para el año 2008, así que cambiaremos el año base a 2008. Además, como la empresa se ha constituido en 2008, también podemos indicar que no queremos que se imprima la columna del ejercicio 2007 (situándonos en la fila correspondiente y pulsando el botón ). Por tanto, la pantalla quedará:

**Balance de Situación**

Imprimir Exportar Cancelar

Datos Opciones Cuentas Actividades

Año base : 2008

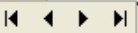
**Columnas a imprimir**

C...	Cabecera	Periodo/Contenido	Moneda	Imprimir	Empresas	Apert	Regul.	Cierre	Resto
C1	Ejercicio 2008	01/01/08 a 31/12/08	Euros	Si	ACTUAL	Si	Si	No	Si
C2	Ejercicio 2007	01/01/07 a 31/12/07	Euros	No	ACTUAL	Si	Si	No	Si

Una vez configurada la pantalla, pulsaremos el botón "**Exportar**" y elegiremos la ubicación para guardar el archivo excel. El archivo constará de una única hoja, con el Activo y a continuación el Patrimonio Neto y Pasivo:

	A	B	C
1	<b>Balance de Situación de 2008</b>		
2			
3			
4	<b>ACTIVO</b>	<b>Ejercicio 2008</b>	
5	<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>423.124,72</b>	
6	I. Inmovilizado intangible.	358,96	
7	II. Inmovilizado material.	422.765,76	
8	<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>182.146,92</b>	
9	I. Existencias.	14.290,12	
10	II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	33.319,82	
11	1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios.	33.118,00	
12	3. Otros deudores.	201,82	
13	V. Periodificaciones.	625,00	
14	VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	133.911,98	
15	<b>TOTAL ACTIVO (A + B)</b>	<b>605.271,64</b>	
16			
17	<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>Ejercicio 2008</b>	
18	<b>A) PATRIMONIO NETO</b>	<b>136.968,54</b>	
19	<b>A-1) Fondos propios.</b>	<b>68.135,20</b>	
20	I. Capital.	100.000,00	
21	1. Capital escriturado.	100.000,00	
22	VII. Resultado del ejercicio.	-31.864,80	
23	<b>A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.</b>	<b>68.833,34</b>	
24	<b>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>456.581,58</b>	
25	II. Deudas a largo plazo.	427.081,58	
26	2. Acreedores por arrendamiento financiero	102.281,58	
27	3. Otras deudas a largo plazo.	324.800,00	
28	IV. Pasivos por impuesto diferido.	29.500,00	
29	<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>11.721,52</b>	
30	I. Provisiones a corto plazo.	2.584,00	
31	IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.	9.137,52	
32	1. Proveedores.	4.890,44	
33	2. Otros acreedores.	4.247,08	
34	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)</b>	<b>605.271,64</b>	
35			
36			
37			
	⏪ ⏩ / Datos /		

Si repetimos el proceso para la cuenta de resultados, el resultado será el siguiente:

	A	B
1	<b>Cuenta de Pérdidas y Ganancias de 2008</b>	
2		
3		
4		<b>Ejercicio 2008</b>
5	1. Importe neto de la cifra de negocios	77.067,70
6	2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	-325,00
7	3. Trabajos realizados por la empresa para su activo	
8	4. Aprovisionamientos	-53.828,71
9	5. Otros ingresos de explotación	171,00
10	6. Gastos de personal	-18.100,00
11	7. Otros gastos de explotación	-5.741,76
12	8. Amortización del inmovilizado	-12.093,39
13	9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	1.686,66
14	10. Excesos de provisiones	
15	11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	
16	12. Otros resultados	
17	<b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)</b>	<b>-11.183,50</b>
18	13. Ingresos financieros	667,00
19	14. Gastos financieros	-21.348,30
20	15. Variación de valor razonable en instrumentos financieros	
21	16. Diferencias de cambio	
22	17. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros	
23	<b>B) RESULTADO FINANCIERO (13+14+15+16+17)</b>	<b>-20.681,30</b>
24	<b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)</b>	<b>-31.864,80</b>
25	18. Impuestos sobre beneficios	
26	<b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 18)</b>	<b>-31.864,80</b>
27		
 <b>Datos</b>		

#### 4) Cálculo de los ratios:

Antes de proceder al cálculo de los ratios resultará útil **ubicar en una misma hoja de cálculo tanto el balance como la cuenta de pérdidas y ganancias**. Para ello, lo más fácil será copiar la cuenta de pérdidas y ganancias y pegarla a continuación del balance.

Para que la vinculación de las fórmulas con los datos nos sea lo más sencilla posible, lo más cómodo será insertar los ratios en la parte derecha de la hoja de cálculo, en la misma hoja que los datos, tal como sigue:

	A	B	C	D	E	F
1	<b>Balance de Situación de 2008</b>					
2						
3						
4	<b>ACTIVO</b>	<b>Ejercicio 2008</b>		<b>LIQUIDEZ</b>		
5	<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>423.124,72</b>		Liq. general = AC/PC	15,5395307	
6	I. Inmovilizado intangible.	358,96		Liq. inmediata = (AC - Exist.)/PC	14,3203953	
7	II. Inmovilizado material.	422.765,76		Tesorería = D/PC	11,4244552	
8	<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>182.146,92</b>		Capital circulante = AC - PC	170.425,40	
9	I. Existencias.	14.290,12				
10	II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	33.319,82		<b>SOLVENCIA</b>		
11	1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios.	33.118,00		Solvencia total = AT/EX	1,2924784	
12	3. Otros deudores.	201,82				
13	V. Periodificaciones.	625,00		<b>ENDEUDAMIENTO</b>		
14	VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	133.911,98		Endeudamiento = EX t / Total PN y Pasivo	0,77370732	
15	<b>TOTAL ACTIVO (A + B)</b>	<b>605.271,64</b>		Composición endeudam. = EX l.p. / Ex. C.p.	38,9524208	
16				Gastos financieros = Gtos finan / Imp neto cifra neg	0,2770071	
17	<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>Ejercicio 2008</b>				
18	<b>A) PATRIMONIO NETO</b>	<b>136.968,54</b>		<b>RENTABILIDAD</b>		
19	<b>A-1) Fondos propios.</b>	<b>68.135,20</b>		Rent. Econ. = Rdo Explot. / Activo medio	-0,03349498	
20	I. Capital.	100.000,00		Margen = Rdo Explot. / Imp neto cifra neg	-0,14511267	
21	1. Capital escriturado.	100.000,00		Rent. Fra = RAT / PN medio	-0,319497	
22	VII. Resultado del ejercicio.	-31.864,80				
23	<b>A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.</b>	<b>68.833,34</b>		Activo medio (dato)	333.885,82	
24	<b>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>456.581,58</b>		PN medio (dato)	99.734,27	
25	II. Deudas a largo plazo.	427.081,58				
26	2. Acreedores por arrendamiento financiero	102.281,58				
27	3. Otras deudas a largo plazo.	324.800,00				
28	IV. Pasivos por impuesto diferido.	29.500,00				
29	<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>11.721,52</b>				
30	I. Provisiones a corto plazo.	2.584,00				
31	IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.	9.137,52				
32	1. Proveedores.	4.890,44				
33	2. Otros acreedores.	4.247,08				
34	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)</b>	<b>605.271,64</b>				
35						

38	<b>Cuenta de Pérdidas y Ganancias de 2008</b>			
39				
40				
41		<b>Ejercicio 2008</b>		
42	1. Importe neto de la cifra de negocios	77.067,70		
43	2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	-325,00		
44	3. Trabajos realizados por la empresa para su activo			
45	4. Aprovisionamientos	-53.828,71		
46	5. Otros ingresos de explotación	171,00		
47	6. Gastos de personal	-18.100,00		
48	7. Otros gastos de explotación	-5.741,76		
49	8. Amortización del inmovilizado	-12.093,39		
50	9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras	1.666,66		
51	10. Excesos de provisiones			
52	11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado			
53	12. Otros resultados			
54	<b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)</b>	<b>-11.183,50</b>		
55	13. Ingresos financieros	667,00		
56	14. Gastos financieros	-21.348,30		
57	15. Variación de valor razonable en instrumentos financieros			
58	16. Diferencias de cambio			
59	17. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros			
60	<b>B) RESULTADO FINANCIERO (13+14+15+16+17)</b>	<b>-20.681,30</b>		
61	<b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)</b>	<b>-31.864,80</b>		
62	18. Impuestos sobre beneficios			
63	<b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 18)</b>	<b>-31.864,80</b>		
64				

⏪ ⏩ \ Datos /

<b>LIQUIDEZ</b>	
Liq. general = AC/PC	=B8/B29
Liq. inmediata = (AC - Exist.)/PC	=(B8-B9)/B29
Tesorería = D/PC	=B14/B29
Capital circulante = AC - PC	=B8-B29
<b>SOLVENCIA</b>	
Solvencia total = AT/EX	=B15/(B24+B29)
<b>ENDEUDAMIENTO</b>	
Endeudamiento = EX t / Total PN y Pasivo	=(B24+B29)/B34
Composición endeudam. = EX l.p. / Ex. C.p.	=B24/B29
Gastos financieros = Gtos finan / Imp neto cifra neg	=-B56/B42
<b>RENTABILIDAD</b>	
Rent. Econ. = Rdo Explot. / Activo medio	=B54/E23
Margen = Rdo Explot. / Imp neto cifra neg	=B54/B42
Rent. Fra = RAT / PN medio	=B61/E24



### La evaluación de la situación de esta empresa podría ser:

En cuanto a la **Liquidez**, destaca el **elevado capital circulante de esta empresa**, debido principalmente a la elevada cantidad de efectivo que mantiene la empresa (133.911,98 €) para hacer frente a únicamente 11.721,52 € de exigible a corto plazo. Una primera recomendación sería tratar de rentabilizar el exceso de tesorería o valorar la posibilidad de amortizar alguna de sus deudas para ahorrar gastos financieros.

No hay problemas de **solvencia**. La empresa con su activo real puede responder a todas sus deudas.

En cuanto al **endeudamiento**, observamos que es muy elevado. Respecto a la composición de esta financiación ajena, casi en su totalidad se trata de exigible a largo plazo. Por lo tanto, observamos que dentro del total de las fuentes financieras tienen mucho más peso los recursos estables o permanentes que la financiación circulante. Dada la reciente creación de esta empresa esta situación no es excesivamente preocupante. Lo importante será que sea capaz de generar beneficios en el futuro para hacer frente al pago de intereses y a la devolución de los importes adeudados. El dato que sí es preocupante es el ratio de gastos financieros (más del 25% del importe de la cifra de negocios de la empresa se destina a cubrir gastos financieros), lo que reforzaría la recomendación de que esta empresa debe tratar de amortizar alguna de sus deudas o negociar los tipos de interés que le están siendo aplicados.

Sin duda, los peores resultados se desprenden de la **rentabilidad** de la empresa, ya que el **resultado del ejercicio ha sido negativo**. No obstante, debemos tener en cuenta que se trata de su **primer año de funcionamiento**, por lo que es muy pronto para juzgar su viabilidad económica futura. Muy probablemente aún estará dándose a conocer entre clientes potenciales y tendrá que esforzarse para lograr ampliar su cartera de clientes y fidelizar a los ya existentes.

En resumen, de los estados contables y ratios de esta empresa se desprende que su situación económico-financiera es susceptible de mejora.

5) Si consultamos en el mayor la cuenta 130 Subvenciones oficiales de capital, veremos que a la empresa le fue concedida el 15 de marzo de 2008 una subvención de 100.000 euros. Ante la situación de la empresa, sus gerentes quieren saber cuál hubiera sido la situación a 31/12/2008 de no haberle sido concedida dicha subvención. Para ello:

**5.a)** Eliminaremos los asientos de apertura de la contabilidad de 2009, el de cierre de la contabilidad de 2008 y la regularización de ingresos y gastos.

Para ello, con la opción **[Contabilidad] -> [Diario] -> [Consulta]**, nos situaremos sobre el asiento de apertura de 2009 (el último de los asientos) y pulsaremos el botón borrar, tal como aparece en la siguiente figura.

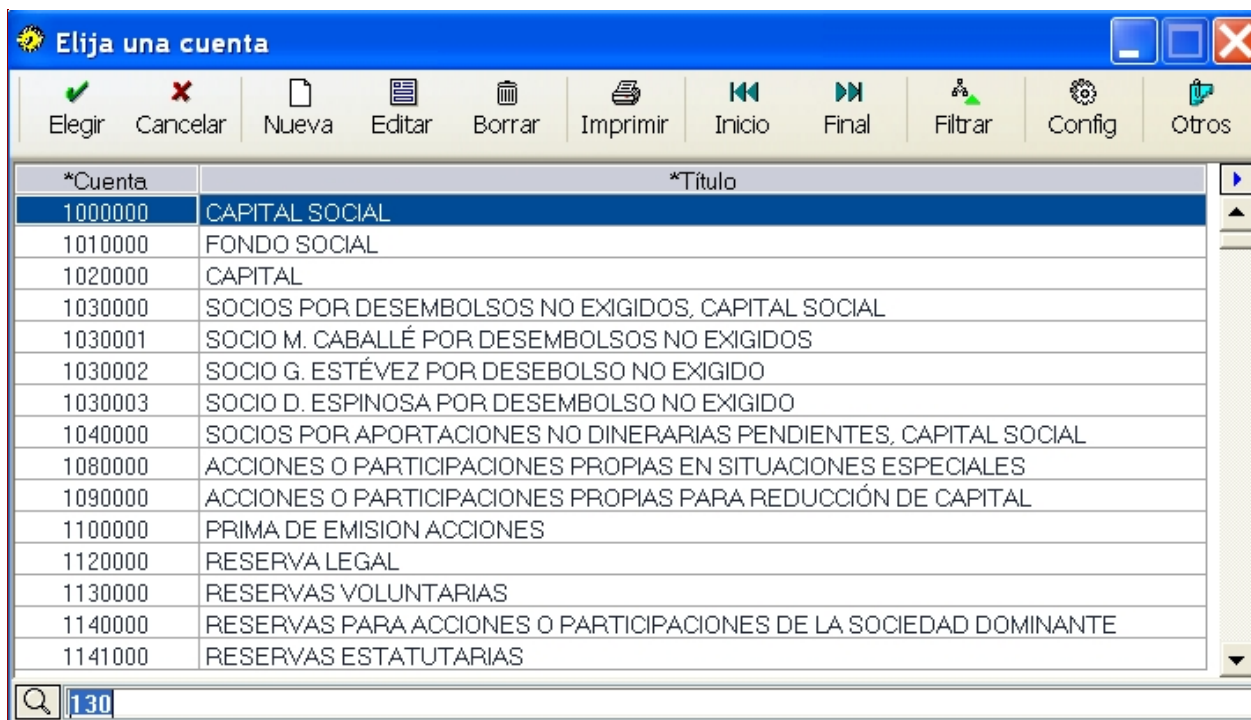
Asiento	Fecha	T	Concepto	Cuenta	Descripción cuenta	Debe	Haber
	01/01/09	Ext	ASIENTO DE APERTURA				
		Ext	ASIENTO DE APERTURA	1290000	PERDIDAS Y GANANCIAS	31.864,80	
		Ext	ASIENTO DE APERTURA	2060000	APLICACIONES INFORMÁTICAS	431,04	
		Ext	ASIENTO DE APERTURA	2100000	TERRENOS Y BIENES NATURALES	60.000,00	
		Ext	ASIENTO DE APERTURA	2110000	CONSTRUCCIONES	220.000,00	

Seguidamente repetiremos el proceso para los otros dos asientos que deseamos borrar (cierre de la contabilidad de 2008 y regularización de ingresos y gastos).

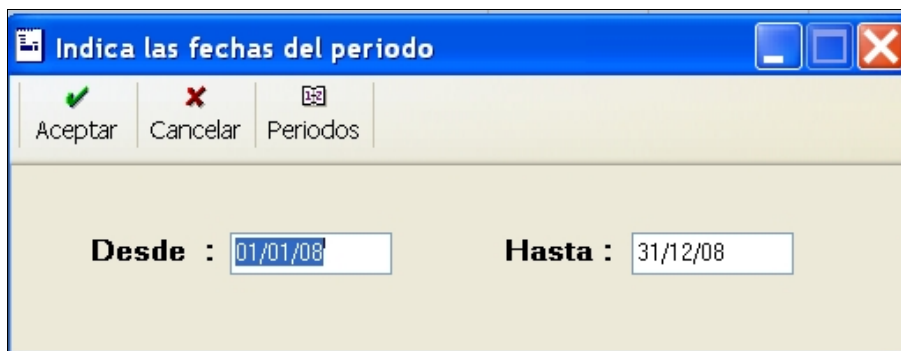
**5.b)** Eliminaremos todos los asientos vinculados con la subvención.

El primer paso será **buscar esos asientos**, para ello lo más fácil será **consultar el mayor** de la cuenta 130 "Subvenciones oficiales de capital".

Lo haremos con la opción **[Contabilidad] -> [Mayor] -> [Consulta]**.



En la pantalla anterior buscaremos la cuenta 130 y pulsaremos "Elegir".



Las fechas que salen por defecto son las correctas, así que aceptaremos sin más.

Mayor [1300000] SUBVENCIONES OFICIALES DE CAPITAL (01/01/08-31/12/08)							
Asiento	Fecha	T	Concepto	Debe	Haber	Saldo	Documento
30	15/03/08	Ext	NOTIFICACIÓN DE SUBVENCIÓN		100.000,00	-100.000,00	
184	30/12/08	Ext	IMPUTACIÓN A PYG LA SUBVENCIÓN	1.666,66		-98.333,34	
185	30/12/08	Ext	EFFECTO IMPOSITIVO DE LA SUBVENCIÓN	29.500,00		-68.833,34	

El mayor nos muestra que la cuenta 130 ha aparecido en 3 registros contables:

- el 15 de marzo, al notificarse la concesión de la subvención (asiento número 30).
- El 30 de diciembre, al imputar al resultado del ejercicio la parte correspondiente de la subvención (asiento 184).
- El 30 de diciembre, al contabilizar el efecto impositivo de la subvención (asiento 185).

Además, si editamos el primero de los registros, comprobamos que aquí se ha contabilizado la notificación de la subvención dejando el derecho de cobro reconocido en la cuenta 4708 H.P deudora por subvenciones concedidas. Por tanto, también deberemos consultar el mayor de esta cuenta para ver si el cobro se ha registrado también durante el ejercicio.

Si consultamos el mayor de la cuenta 4708 H.P deudora por subvenciones concedidas, vemos que el cobro también se ha efectuado durante el ejercicio, así que también habrá que borrar este asiento del diario (**ojo que en el mayor solo consultamos, pero borrar borraremos en el diario**).

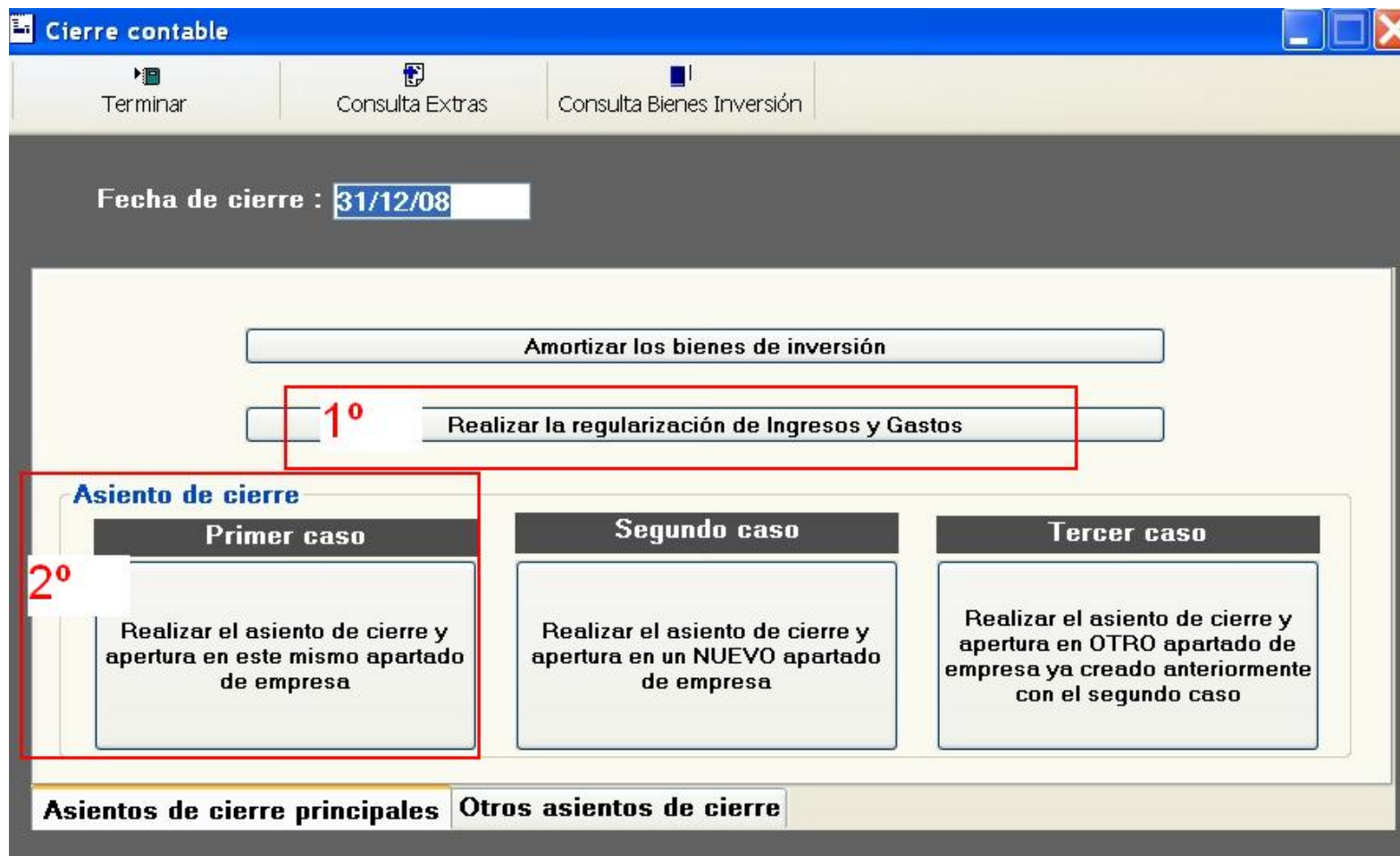
Mayor [4708000] HP DEUDORA POR SUBVENCIONES CONCEDIDAS (01/01/08-31/12/08)							
Asiento	Fecha	T	Concepto	Debe	Haber	Saldo	Documento
30	15/03/08	Ext	NOTIFICACIÓN DE SUBVENCIÓN	100.000,00		100.000,00	
67	01/05/08	B1	COBRO DE LA SUBVENCIÓN		100.000,00		

Por tanto, si la subvención no hubiese sido concedida no se hubiesen contabilizado esos 4 asientos, así que tendremos que eliminarlos. Para hacerlo, procederemos a **buscarlos y eliminarlos en el diario, tal como hemos explicado más arriba**. Es decir, tenemos que eliminar los **asientos número 30, 67, 184 y 185**.

c) Reharemos la regularización de ingresos y gastos y el asiento de cierre.

Las dotaciones a las amortizaciones y la dotación de existencias finales no han cambiado respecto a la contabilidad anterior. Únicamente tendremos que rehacer el asiento de regularización de ingresos y gastos y el asiento de cierre de la contabilidad. (Este proceso se explicó en detalle en la práctica de [sombremos colombianos](#)).

Para ello iremos al **[Menú Contabilidad] -> [Cierre del Ejercicio]**. Aparece la siguiente pantalla.



Tal como indica la figura anterior, primero realizaremos la regularización y a continuación el asiento de cierre, en el mismo apartado de empresa. A continuación pulsaremos en "Terminar".

Podríamos consultar el diario y veríamos que ya se han generado los asientos de regularización de ingresos y gastos, cierre y apertura de la contabilidad.

d) Volveremos a obtener balance y cuenta de resultados, exportándolos a Excel y obteniendo de nuevo los ratios definidos anteriormente.

Para ello repetiremos el proceso explicado en el apartado 3. De esta forma obtendremos el siguiente balance y cuenta de pérdidas y ganancias:

	A	B
1	<b>Balance de Situación de 2008</b>	
2		
3		
4	<b>ACTIVO</b>	<b>Ejercicio 2008</b>
5	<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>423.124,72</b>
6	I. Inmovilizado intangible.	358,96
7	II. Inmovilizado material.	422.765,76
8	<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>82.146,92</b>
9	I. Existencias.	14.290,12
10	II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	33.319,82
11	1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios.	33.118,00
12	3. Otros deudores.	201,82
13	V. Periodificaciones.	625,00
14	VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	33.911,98
15	<b>TOTAL ACTIVO (A + B)</b>	<b>505.271,64</b>
16		
17	<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>Ejercicio 2008</b>
18	<b>A) PATRIMONIO NETO</b>	<b>66.468,54</b>
19	<b>A-1) Fondos propios.</b>	<b>66.468,54</b>
20	I. Capital.	100.000,00
21	1. Capital escriturado.	100.000,00
22	VII. Resultado del ejercicio.	-33.531,46
23	<b>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>	<b>427.081,58</b>
24	II. Deudas a largo plazo.	427.081,58
25	2. Acreedores por arrendamiento financiero	102.281,58
26	3. Otras deudas a largo plazo.	324.800,00
27	<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>	<b>11.721,52</b>
28	I. Provisiones a corto plazo.	2.584,00
29	IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.	9.137,52
30	1. Proveedores.	4.890,44
31	2. Otros acreedores.	4.247,08
32	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)</b>	<b>505.271,64</b>
33		
34		

	A	B	C
1	<b>Cuenta de Pérdidas y Ganancias de 2008</b>		
2			
3			
4		<b>Ejercicio 2008</b>	
5	1. Importe neto de la cifra de negocios	77.087,70	
6	2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación	-325,00	
7	3. Trabajos realizados por la empresa para su activo		
8	4. Aprovisionamientos	-53.828,71	
9	5. Otros ingresos de explotación	171,00	
10	6. Gastos de personal	-18.100,00	
11	7. Otros gastos de explotación	-5.741,76	
12	8. Amortización del inmovilizado	-12.093,39	
13	9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras		
14	10. Excesos de provisiones		
15	11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado		
16	12. Otros resultados		
17	<b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)</b>	<b>-12.850,16</b>	
18	13. Ingresos financieros	667,00	
19	14. Gastos financieros	-21.348,30	
20	15. Variación de valor razonable en instrumentos financieros		
21	16. Diferencias de cambio		
22	17. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros		
23	<b>B) RESULTADO FINANCIERO (13+14+15+16+17)</b>	<b>-20.681,30</b>	
24	<b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)</b>	<b>-33.531,46</b>	
25	18. Impuestos sobre beneficios		
26	<b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 18)</b>	<b>-33.531,46</b>	
27			
28			

Observamos que el total activo se ha reducido en 100.000 euros respecto al caso anterior, ya que no se han cobrado los 100.000 euros de la subvención. Por su parte, el resultado ha disminuido en 1.666,66 euros (el importe correspondiente a la imputación a la cuenta de pérdidas y ganancias de la subvención, tal como puede observarse en primera cuenta de pérdidas y ganancias obtenida).

Para **recalcular los ratios** lo más fácil será pegar los datos del balance y la cuenta de resultados en la hoja de datos anterior, para que así se recalculen automáticamente. Pero primero deberemos prestar atención a que los **estados financieros** tengan la misma **estructura**. En el balance, vemos que la estructura del activo es idéntica, pero no la del patrimonio neto y pasivo. Dentro del PN no aparece ahora el epígrafe "A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos". En el Pasivo no corriente tampoco aparece el epígrafe "IV. Pasivos por impuesto diferido". Así que en estas dos celdas deberemos poner un cero y copiar el resto de los datos manualmente. Así los ratios se recalcularán de forma automática. La estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias es la misma que ya teníamos, así que simplemente pegaremos los nuevos datos en la hoja de cálculo. **¡¡IMPORTANTE!!**: Por último, **guardaremos la hoja excel con otro nombre** para no perder los estados financieros y ratios reales de la empresa con la subvención incluida.

Los nuevos ratios serán:

<b>LIQUIDEZ</b>		
Liq. general = AC/PC		7,00821395
Liq. inmediata = (AC - Exist.)/PC		5,78907855
Tesorería = D/PC		2,89313843
Capital circulante = AC - PC		70.425,40
<b>SOLVENCIA</b>		
Solvencia total = AT/EX		1,15147692
<b>ENDEUDAMIENTO</b>		
Endeudamiento = EX t / Total PN y Pasivo		0,86844989
Composición endeudam. = EX I.p. / Ex. C.p.		36,4356824
Gastos financieros = Gtos finan / Imp neto cifra neg		0,2770071
<b>RENTABILIDAD</b>		
Rent. Econ. = Rdo Explot. / Activo medio		-0,04526524
Margen = Rdo Explot. / Imp neto cifra neg		-0,16673859
Rent. Fra = RAT / PN medio		-0,51999441
Activo medio ( <b>dato</b> )		283.885,82
PN medio ( <b>dato</b> )		64.484,27

Si **comparamos las dos situaciones** vemos como los datos de todos los ratios han disminuido a excepción del de endeudamiento -que ha aumentado en más de un 12%- y el ratio de gastos financieros -que no ha varidado-. La liquidez de la empresa hubiera seguido siendo elevada. La solvencia empezaría a acercarse a umbrales críticos, aunque de momento la empresa sería capaz de hacer frente con su activo a la totalidad de sus deudas. La variación en la rentabilidad económica y el margen ha sido más moderada que en los ratios de liquidez (ya que el impacto de la subvención en la cuenta de resultados de 2008 no ha sido muy cuantioso). No obstante, la rentabilidad financiera sí que se ha reducido bastante en términos porcentuales como consecuencia de la reducción en el patrimonio que habría habido de no haber sido concedida la subvención.

	Con Subv	Sin Subv	Variación (%)
<b>LIQUIDEZ</b>			
Liq. general = AC/PC	15,53953071	7,008213952	-54,90%
Liq. inmediata = (AC - Exist.)/PC	14,32039531	5,78907855	-59,57%
Tesorería = D/PC	11,42445519	2,893138433	-74,88%
Capital circulante = AC - PC	170.425,40	70.425,40	-58,68%
<b>SOLVENCIA</b>			
Solvencia total = AT/EX	1,292478397	1,151476915	-10,91%
<b>ENDEUDAMIENTO</b>			
Endeudamiento = EX t / Total PN y Pasivo	0,773707323	0,86844989	12,25%
Composición endeudam. = EX l.p. / Ex. C.p.	38,95242085	36,4356824	-6,46%
Gastos financieros = Gtos finan / Imp neto cifra neg	0,277007099	0,277007099	0,00%
<b>RENTABILIDAD</b>			
Rent. Econ. = Rdo Explot. / Activo medio	-0,03349498	-0,04526524	-35,14%
Margen = Rdo Explot. / Imp neto cifra neg	-0,14511267	-0,16673859	-14,90%
Rent. Fra = RAT / PN medio	-0,319497	-0,51999441	-62,75%