

Lección 7. Operaciones de cierre del ejercicio

7. OPERACIONES DEL CIERRE DEL EJERCICIO.

7.1. Asientos de regularización.

Una empresa querrá tener conocimiento periódico de cómo va su negocio, si gana o pierde dinero. Para ello necesitará realizar el asiento de regularización, que agrupa todos los ingresos y los gastos del período, con el fin de que su saldo nos indique el beneficio o la pérdida obtenida.

Gestión MGD tiene programado las funciones del cierre del ejercicio, para lo cual iremos a *Contabilidad/Cierre del ejercicio* y tendremos:

Cierre contable

Terminar Consulta Extras Consulta Bienes Inversión

Fecha de cierre : 31/12/08

Amortizar los bienes de inversión

Realizar la regularización de Ingresos y Gastos

Asiento de cierre

- Con apertura en ESTE MISMO apartado de empresa
- Con apertura en NUEVO apartado de empresa
- Con apertura en otro apartado de empresa YA CREADO

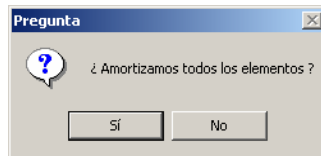
Realizar el asiento de cierre y apertura

Asientos de cierre principales Otros asientos de cierre

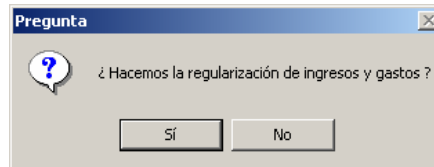
El aplicativo permite realizar los asientos de amortización de inmovilizado que estén pendientes, la regularización de los ingresos y gastos, el asiento de cierre del ejercicio actual y el asiento de apertura del ejercicio posterior.

En relación al asiento de cierre podemos elegir el lugar donde realizar el asiento de apertura [a) en este mismo apartado de empresa, b) en nuevo apartado de empresa, y c) en otro apartado de empresa.

Si seleccionamos *Amortizar los bienes de inversión* deberemos dar respuesta a la siguiente pregunta:



Si ahora seleccionamos *Realizar la regularización de Ingresos y Gastos*, la pregunta que tendremos será:



Si ahora vamos al icono *Consulta Extras*, tendremos:

Fecha	Referencia	Descripción	Tipo	Pendiente
31/12/08	2/2008	AMORTIZACION DE Maquinaria diversa	Amortización	
31/12/08	3/2008	AMORTIZACION DE Maquinaria diversa	Amortización	
31/12/08	4/2008	AMORTIZACION DE Maquinaria diversa	Amortización	
31/12/08	5/2008	AMORTIZACION DE Mobiliario de oficina	Amortización	
31/12/08	6/2008	AMORTIZACION DE Mobiliario de oficina	Amortización	
31/12/08	7/2008	AMORTIZACION DE Mobiliario de oficina	Amortización	
31/12/08	8/2008	AMORTIZACION DE Ordenador AIRIS 20039	Amortización	
31/12/08	9/2008	AMORTIZACION DE Ordenador AIRIS 20039	Amortización	
31/12/08	10/2008	AMORTIZACION DE Ordenador AIRIS 20039	Amortización	
31/12/08	11/2008	REGUL. DE INGRESOS Y GASTOS	Regul. Ing/Gts	

Si seleccionamos el asiento de amortización y *Editar* podremos verlo y si deseamos, incorporar cambios.

Modificación de un movimiento extra

Aceptar Cancelar Imprimir Formatos Justificantes

Datos Contabilidad

Tipo de asiento: Asiento de amortización

Fecha: 31/12/08 ? 8/2008 P

Descripción: AMORTIZACION DE ORDENADOR AIRIS 20039

Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Vencimientos
6820000	AMORTIZACION DEL INMOVILIZADO MATE...	459,72		
2820000	AMORTIZACION ACUMULADA DEL INMOVI...		459,72	

Borrar todos

Ordenar: Debe-Haber, DH+Cta, Cuenta, Modo libre

Observaciones: Cuadrado Ref

Si hacemos lo propio con el asiento de regularización de ingresos y gastos tendremos lo siguiente:

Datos | **Contabilidad**

Tipo de asiento: Asiento regularización Ing/

Fecha: 31/12/08 | 38/2008 | P

Descripción: REGUL. DE INGRESOS Y GASTOS

Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Vencimientos
1290000	PERDIDAS Y GANANCIAS	18.941,36		
6100000	VARIACION DE EXISTENCIAS MERCADERIAS	22.668,00		
7000000	VENTAS	51.679,70		
7550000	INGRESOS POR SERVICIOS AL PERSONAL	260,00		
7690000	OTROS INGRESOS FINANCIEROS	667,00		
6000000	COMPRAS DE MERCADERIAS		63.750,90	
6280001	TELEFONICA		319,84	
6280012	ELECTRICIDAD		421,55	
6400000	SUELDOS Y SALARIOS		17.700,00	
6420000	SEGURIDAD SOCIAL A CARGO DE LA EMP...		4.000,00	
6690000	OTROS GASTOS FINANCIEROS		5.250,00	

Observaciones:

Cuadrado

En **Datos** podemos modificar algún elemento si así lo deseamos, y después en **Contabilidad** tendremos el asiento correspondiente a la regularización:

Datos | **Contabilidad**

REGUL. DE INGRESOS Y GASTOS

Título alternativo: | Documento: |

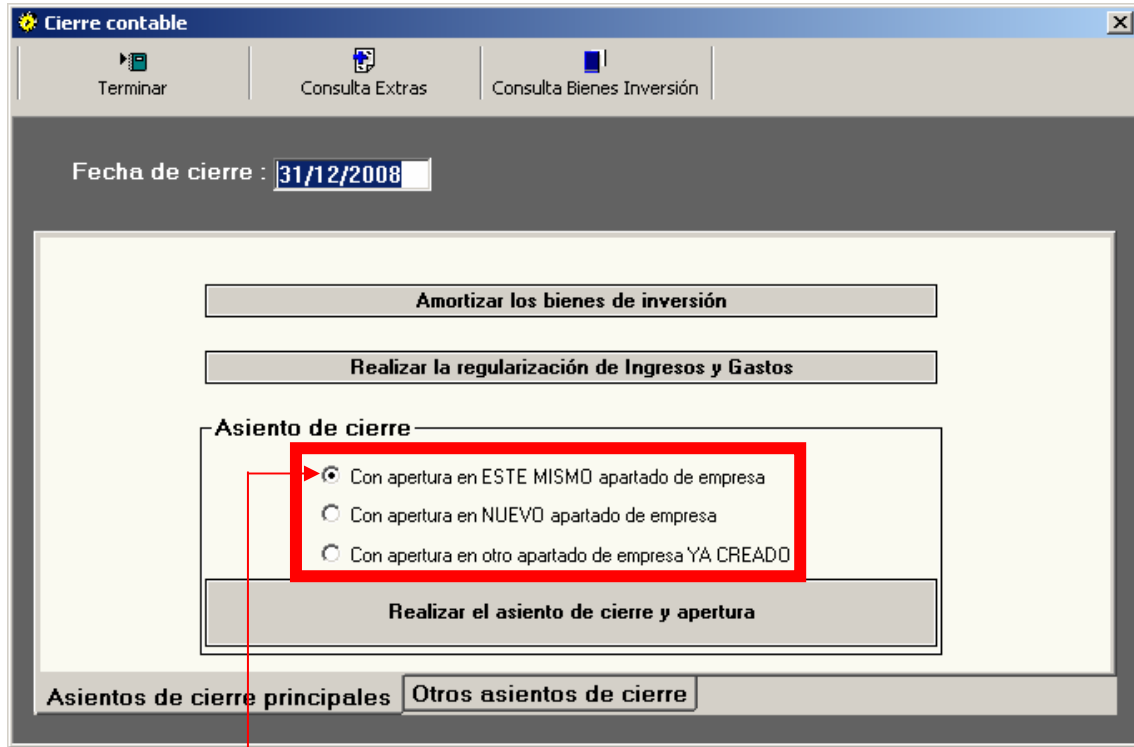
Concepto	Cuenta	Título cuenta	Debe	Haber	Concepto	Documento
	1290000	PERDIDAS Y GANANCIAS	18.941,36			
Docum.	6100000	VARIACION DE EXISTENCIAS ...	22.668,00			
Negativo	7000000	VENTAS	51.679,70			
	7550000	INGRESOS POR SERVICIOS AL...	260,00			
Borrar	7690000	OTROS INGRESOS FINANCIER...	667,00			
Mayor	6000000	COMPRAS DE MERCADERIAS		63.750,90		
	6280001	TELEFONICA		319,84		
Extracto	6280012	ELECTRICIDAD		421,55		
	6400000	SUELDOS Y SALARIOS		17.700,00		
PGC	6420000	SEGURIDAD SOCIAL A CARGO...		4.000,00		

Observaciones del asiento:

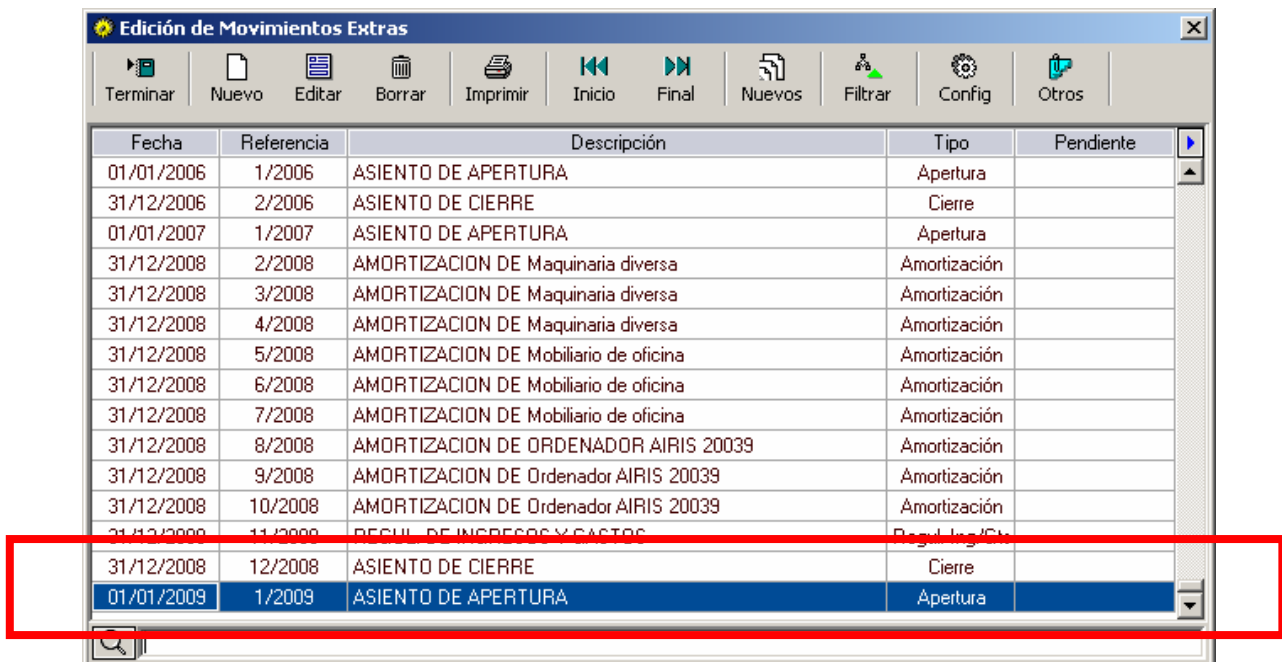
Fusión | Claves de fusión | Imprimir | Formatos

7.2. Asiento de cierre.

Tras la regularización normalmente realizaremos el asiento de cierre.

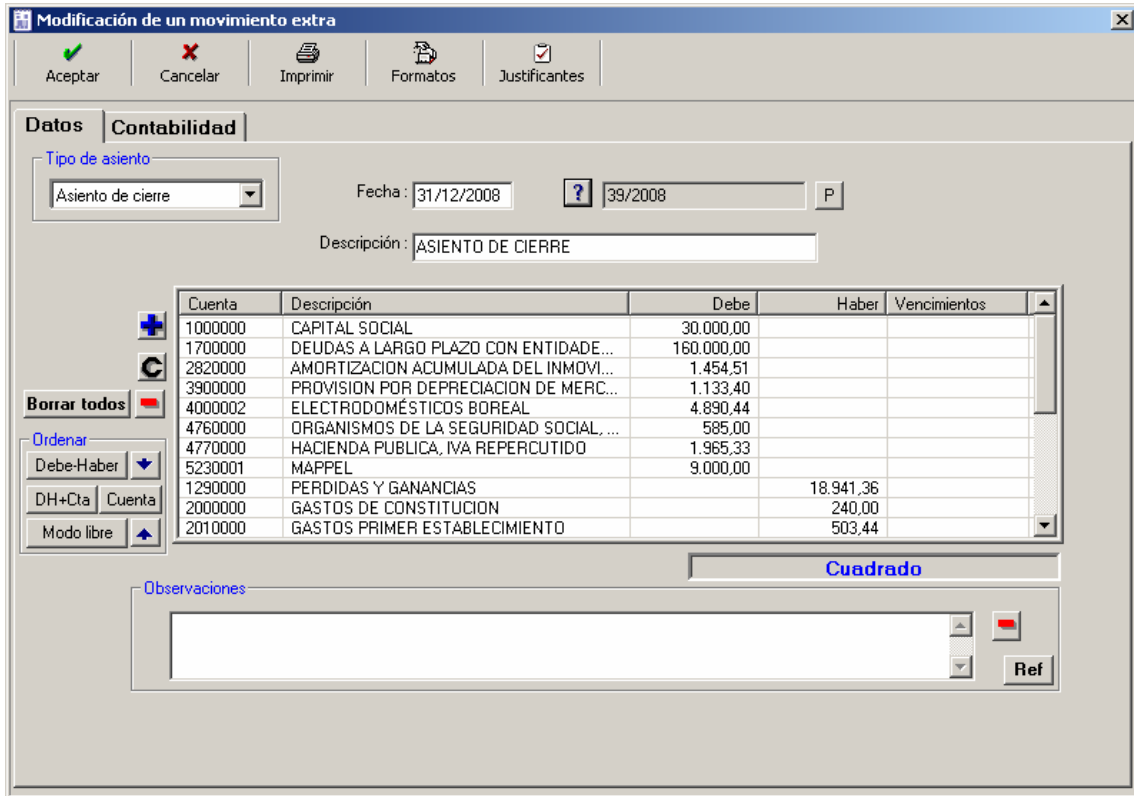


Seleccionamos la opción por defecto y nos vamos a *Consultar Extras* y vemos el asiento de cierre y el de apertura:

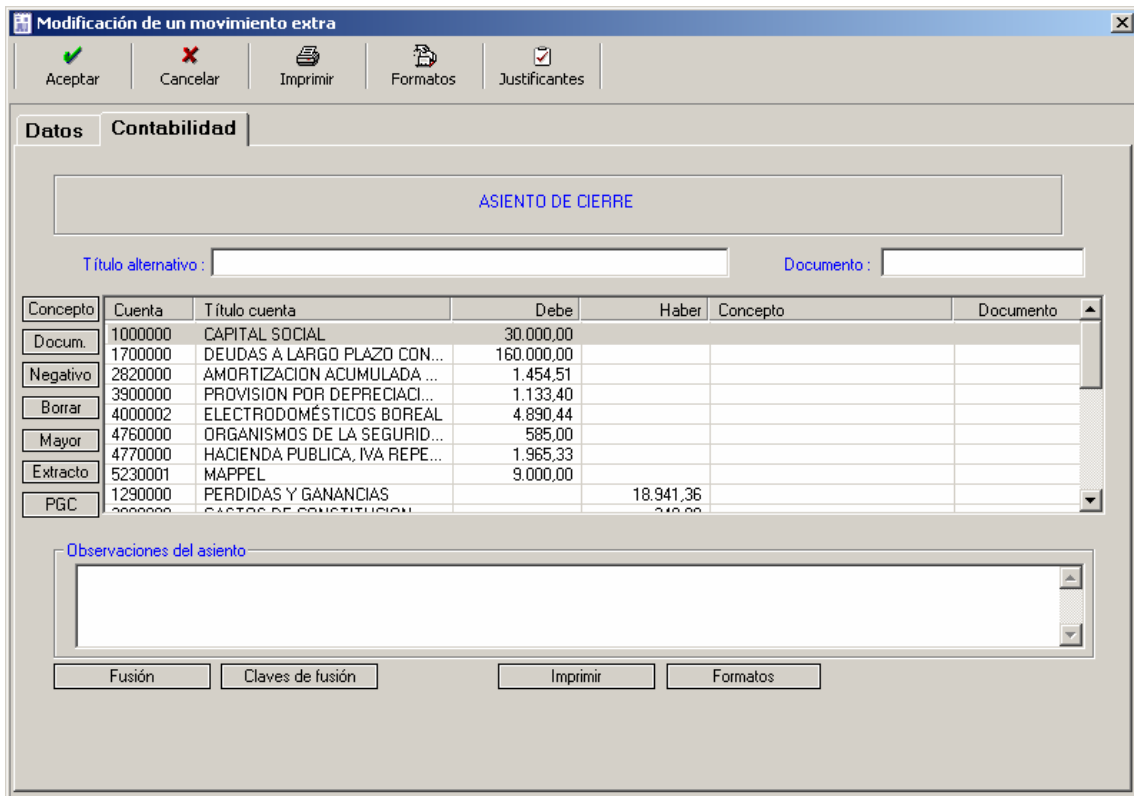


Fecha	Referencia	Descripción	Tipo	Pendiente
01/01/2006	1/2006	ASIENTO DE APERTURA	Apertura	
31/12/2006	2/2006	ASIENTO DE CIERRE	Cierre	
01/01/2007	1/2007	ASIENTO DE APERTURA	Apertura	
31/12/2008	2/2008	AMORTIZACION DE Maquinaria diversa	Amortización	
31/12/2008	3/2008	AMORTIZACION DE Maquinaria diversa	Amortización	
31/12/2008	4/2008	AMORTIZACION DE Maquinaria diversa	Amortización	
31/12/2008	5/2008	AMORTIZACION DE Mobiliario de oficina	Amortización	
31/12/2008	6/2008	AMORTIZACION DE Mobiliario de oficina	Amortización	
31/12/2008	7/2008	AMORTIZACION DE Mobiliario de oficina	Amortización	
31/12/2008	8/2008	AMORTIZACION DE ORDENADOR AIRIS 20039	Amortización	
31/12/2008	9/2008	AMORTIZACION DE Ordenador AIRIS 20039	Amortización	
31/12/2008	10/2008	AMORTIZACION DE Ordenador AIRIS 20039	Amortización	
31/12/2008	11/2008	REGUL. DE INGRESOS Y GASTOS	Regul. Ingres/Gst	
31/12/2008	12/2008	ASIENTO DE CIERRE	Cierre	
01/01/2009	1/2009	ASIENTO DE APERTURA	Apertura	

Si seleccionamos el Asiento de cierre y pulsamos *Editar*, vemos:



Si vamos a la pestaña de *Contabilidad* tendremos el asiento como muestra la figura siguiente.



Si seguimos los mismos pasos en Asiente de apertura, tendremos las siguientes pantallas.

Modificación de un movimiento extra

Datos | **Contabilidad**

Tipo de asiento: Asiento de apertura

Fecha: 01/01/2008 1/2008 P

Descripción: ASIENTO DE APERTURA

Cuenta	Descripción	Debe	Haber	Vencimientos
2230000	MAQUINARIA	8.620,69		
2260000	MOBILIARIO Y ENSERES	2.155,17		
2270000	EQUIPOS PARA PROCESO DE INFORMACION	1.379,31		
2720000	GASTOS POR INTERESES DIFERIDOS	2.000,00		
3000000	MERCADERIAS	22.668,00		
4721601	H.P. IVA SOPORTADO COMPRAS	793,15		
4751000	H.P. ACREED. RETENCIONES IRPF	585,00		
5550000	PARTIDAS PENDIENTES DE APLICACION	9,00		
5700000	CAJA	1.510,32		
5720001	BANCO DE SIBERIA	57.206,24		
5720002	BANCO DE PEKÍN	92.417,00		

Ordenar: Debe-Haber

DH+Cta Cuenta

Modo libre

Cuadrado

Observaciones

Modificación de un movimiento extra

Datos | **Contabilidad**

ASIENTO DE APERTURA

Título alternativo: Documento:

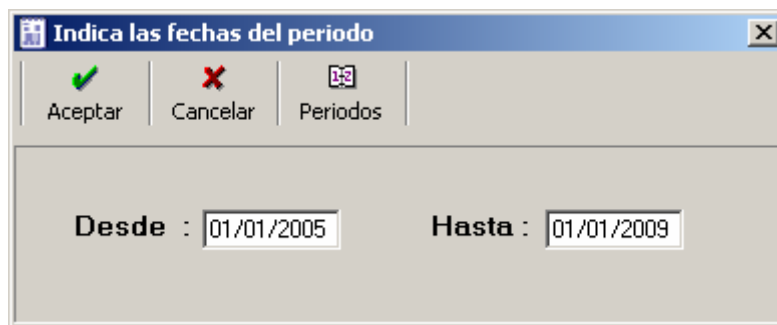
Concepto	Cuenta	Título cuenta	Debe	Haber	Concepto	Documento
Docum.	2230000	MAQUINARIA	8.620,69			
	2260000	MOBILIARIO Y ENSERES	2.155,17			
Negativo	2270000	EQUIPOS PARA PROCESO DE I...	1.379,31			
	2720000	GASTOS POR INTERESES DIF...	2.000,00			
Borrar	3000000	MERCADERIAS	22.668,00			
Mayor	4721601	H.P. IVA SOPORTADO COMPRAS	793,15			
	4751000	H.P. ACREED. RETENCIONES I...	585,00			
Extracto	5550000	PARTIDAS PENDIENTES DE A...	9,00			
	5700000	CAJA	1.510,32			
PGC	5720001	BANCO DE SIBERIA	57.206,24			
	5720002	BANCO DE PEKÍN	92.417,00			

Observaciones del asiento

Ahora podemos ver alguna cuenta para comprobar como se han registrado los últimos asientos. Por ejemplo, vamos a [Contabilidad/Mayor/Consulta](#) y seleccionamos una cuenta. Ahora nos preguntará el periodo que queremos ver:



Podemos escoger en Periodos o escribir desde y hasta en el aplicativo:



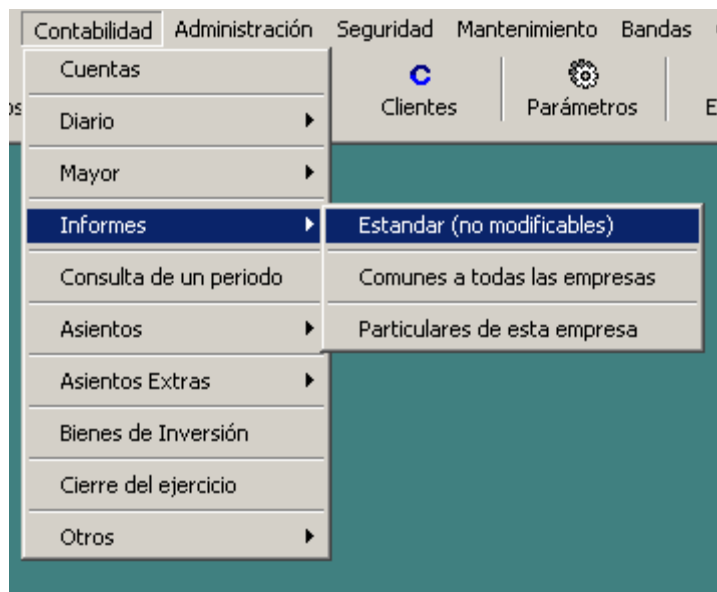
Y en el mayor tenemos:

Mayor [1290000] PERDIDAS Y GANANCIAS Período : 01/01/2005-01/01/2009

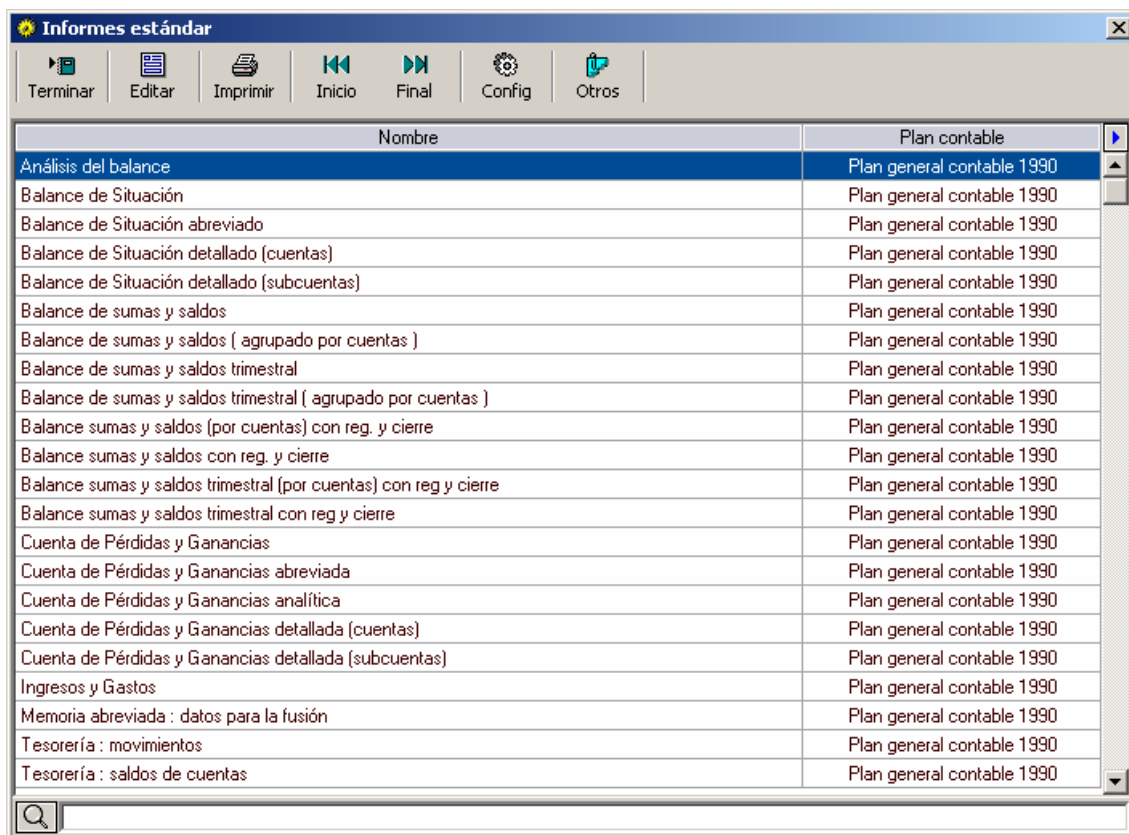
Asiento	Fecha	T	Concepto	Debe	Haber	Saldo	Documento
185	31/12/2005	Ext	REGUL. DE INGRESOS Y GASTOS	18.941,36		18.941,36	
186	31/12/2005	Ext	ASIENTO DE CIERRE		18.941,36		
	31/12/2006	Ext	ASIENTO DE CIERRE		18.941,36	-18.941,36	
	01/01/2007	Ext	ASIENTO DE APERTURA	18.941,36			
1	01/01/2008	Ext	ASIENTO DE APERTURA	18.941,36		18.941,36	
	31/12/2008	Ext	REGUL. DE INGRESOS Y GASTOS	7.330,95		26.272,31	
	31/12/2008	Ext	ASIENTO DE CIERRE		26.272,31		
	01/01/2009	Ext	ASIENTO DE APERTURA	26.272,31		26.272,31	

7.3. Balance de Situación.

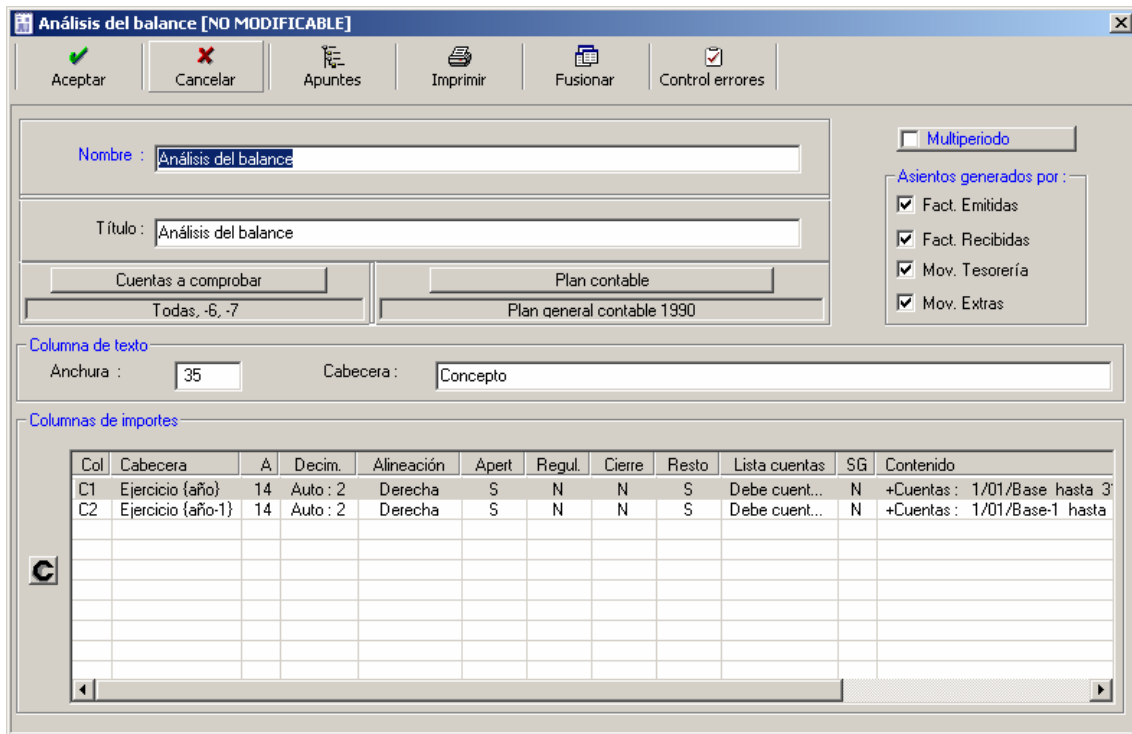
Seleccionamos *Contabilidad/Informes/Estándar (no modificables)*:



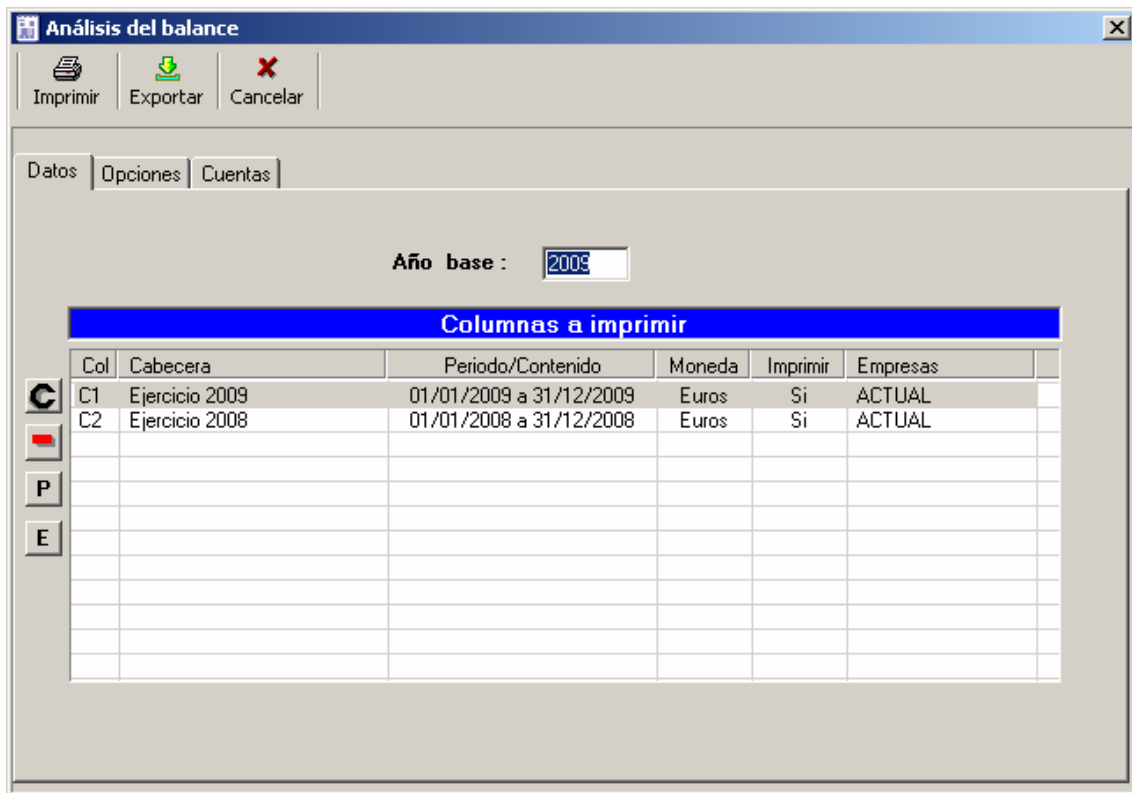
Y tendremos las siguientes opciones:



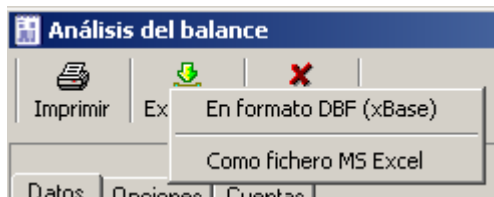
Al seleccionar *Balance de Situación* y después *Editar* entramos en el siguiente aplicativo:



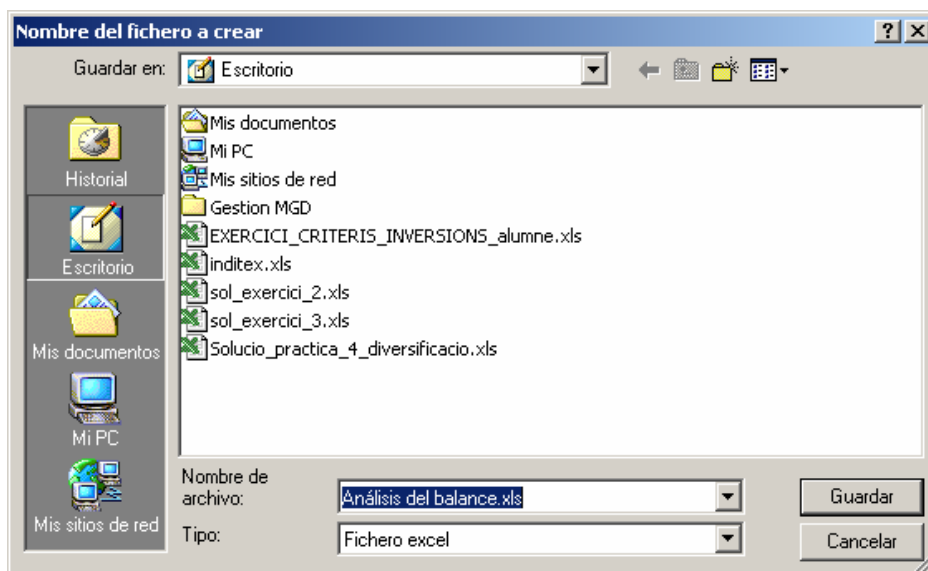
El *Nombre* es el que se usará en la grabación y los demás apartados son perfectamente intuitivos. El siguiente paso será tocar el icono *Imprimir* y tendremos:



Ahora seleccionamos *Exportar* y podremos realizar la siguiente selección:



Posteriormente introduciremos el nombre si no nos parece bien el que figura por defecto y pulsaremos *Guardar*.



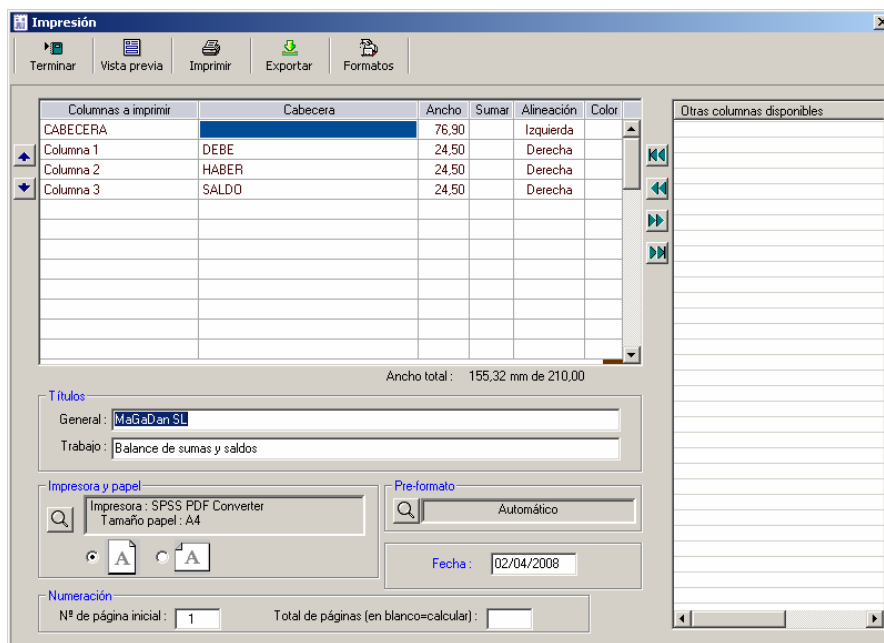
Una vez grabado, se nos abre automáticamente en Excel, con lo que tendremos:

Microsoft Excel - Análisis del balance.xls			
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?			
A1 Análisis del balance			
	A	B	C
1	Análisis del balance		
2			
3			
4	Concepto	Ejercicio 2009	Ejercicio 2008
5	Activo	179.574,46	179.574,46
6	Fijo	6.113,15	6.113,15
7	Circulante	173.461,31	173.461,31
8	Pasivo	179.574,46	179.574,46
9	No exigible	3.727,69	3.727,69
10	Exigible a largo y medio plazo	160.000,00	160.000,00
11	Exigible a corto plazo	15.846,77	15.846,77
12	Ratios de liquidez	-30,07	-30,07
13	Ratio de liquidez	10,95	10,95
14	Ratio de tesorería	9,59	9,59
15	Ratio de Disponibilidad	9,54	9,54
16	Ratios de endeudamiento	1,07	1,07
17	Ratio de endeudamiento	0,98	0,98
18	Ratio de calidad de la deuda	0,09	0,09
19	Fondo de maniobra	157.614,54	157.614,54
20			

Si solicitamos el balance con subcuentas obtenemos el siguiente documento:

Microsoft Excel - Balance de 2009.xls			
Archivo Edición Ver Insertar Formato Herramientas Datos Ventana ?			
A1 Balance de 2009			
	A	B	C
1	Balance de 2009		
2			
3			
4	ACTIVO	Ejercicio 2009	Ejercicio 2008
5	B) INMOVILIZADO	4.113,15	4.113,15
6	I. Gastos de establecimiento	743,44	743,44
7	2000000 - GASTOS DE CONSTITUCION	240,00	240,00
8	2010000 - GASTOS PRIMER ESTABLECIMIENTO	503,44	503,44
9	III. Inmovilizaciones materiales	3.369,71	3.369,71
10	2. Instalaciones técnicas y maquinaria	8.620,69	8.620,69
11	2230000 - MAQUINARIA	8.620,69	8.620,69
12	3. Otras instalaciones, utillaje y mobiliario	2.155,17	2.155,17
13	2260000 - MOBILIARIO Y ENSERES	2.155,17	2.155,17
14	5. Otro inmovilizado	1.379,31	1.379,31
15	2270000 - EQUIPOS PARA PROCESO DE INFORMACION	1.379,31	1.379,31
16	7. Amortizaciones	-8.785,46	-8.785,46
17	2820000 - AMORTIZACION ACUMULADA DEL INMOVILIZADO M	-8.785,46	-8.785,46
18	C) GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS	2.000,00	2.000,00
19	2720000 - GASTOS POR INTERESES DIFERIDOS	2.000,00	2.000,00
20	D) ACTIVO CIRCULANTE	173.470,31	173.470,31
21	II. Existencias	21.534,60	21.534,60
22	1. Comerciales	22.668,00	22.668,00
23	3000000 - MERCADERIAS	22.668,00	22.668,00
24	7. Provisiones	-1.133,40	-1.133,40
25	3900000 - PROVISION POR DEPRECIACION DE MERCADERIAS	-1.133,40	-1.133,40
26	III. Deudores	802,15	802,15
27	4. Deudores varios	9,00	9,00
28	5550000 - PARTIDAS PENDIENTES DE APLICACION	9,00	9,00
29	6. Administraciones públicas	793,15	793,15
30	4721601 - H.P. IVA SOPORTADO COMPRAS	793,15	793,15
31	VI. Tesorería	151.133,56	151.133,56
32	5700000 - CAJA	1.510,32	1.510,32
33	5720001 - BANCO DE SIBERIA	57.206,24	57.206,24
34	5720002 - BANCO DE PEKÍN	92.417,00	92.417,00
35	TOTAL ACTIVO	179.583,46	179.583,46
36			
37	PASIVO	Ejercicio 2009	Ejercicio 2008
38	A) FONDOS PROPIOS	3.727,69	3.727,69
39	I. Capital suscrito	30.000,00	30.000,00
40	1000000 - CAPITAL SOCIAL	30.000,00	30.000,00
41	VI. Pérdidas y ganancias (Beneficio o Pérdida)	-26.272,31	-26.272,31
42	1290000 - PERDIDAS Y GANANCIAS	-26.272,31	-26.272,31
43	D) ACREEDORES A LARGO PLAZO	160.000,00	160.000,00
44	II. Deudas con entidades de crédito	160.000,00	160.000,00
45	1. Deudas a largo plazo con entidades de crédito	160.000,00	160.000,00
46	1700000 - DEUDAS A LARGO PLAZO CON ENTIDADES DE CRED	160.000,00	160.000,00
47	E) ACREEDORES A CORTO PLAZO	15.855,77	15.855,77
48	IV. Acreedores comerciales	4.890,44	4.890,44
49	2. Deudas por compras o prestaciones de servicios	4.890,44	4.890,44
50	4000002 - ELECTRODOMÉSTICOS BOREAL	4.890,44	4.890,44
51	V. Otras deudas no comerciales	10.965,33	10.965,33
52	1. Administraciones públicas	1.965,33	1.965,33
53	4751000 - H.P. ACREED. RETENCIONES IRPF	-585,00	-585,00
54	4760000 - ORGANISMOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL, ACREEDC	585,00	585,00
55	4770000 - HACIENDA PUBLICA, IVA REPERCUTIDO	1.965,33	1.965,33
56	3. Otras deudas	9.000,00	9.000,00
57	5230001 - MAPPEL	9.000,00	9.000,00
58	TOTAL PASIVO	179.583,46	179.583,46

Si queremos el balance de sumas y saldos seguiremos los mismos pasos que en los documentos anteriores. Si deseamos imprimir, al seleccionar la opción tendremos la siguiente figura:



Como vemos, se puede seleccionar directamente si queremos formato vertical o apaisado, la impresora que tenemos por defecto y toda una serie de especificaciones propias de una pantalla de impresión.

The screenshot shows the 'Balance de sumas y saldos' report for MaGaDan SL. The report is dated 02/04/2008 and is page 1 of 2. The data is as follows:

	DEBE	HABER	SALDO
GRUPO 1 Financiación básica	26.272,31	190.000,00	-163.727,69
10 Capital		30.000,00	-30.000,00
100. Capital social		30.000,00	-30.000,00
12 Resultados pendientes de aplicación	26.272,31		26.272,31
129. Pérdidas y ganancias	26.272,31		26.272,31
17 Deudas a largo plazo por préstamos recibidos y		160.000,00	-160.000,00
170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito		160.000,00	-160.000,00
GRUPO 2 Inmovilizado	14.898,61	8.785,46	6.113,15
20 Costos de establecimiento	743,44		743,44
200. Gastos de constitución.	240,00		240,00
201. Gastos de primer establecimiento.	503,44		503,44
22 Inmovilizaciones materiales	12.155,17		12.155,17
223. Maquinaria.	8.620,69		8.620,69
226. Mobiliario.	2.155,17		2.155,17
227. Equipos para procesos de información.	1.379,31		1.379,31
27 Costos a distribuir en varios ejercicios	2.000,00		2.000,00
272. Gastos por intereses diferidos.	2.000,00		2.000,00
28 Amortización acumulada del inmovilizado		8.785,46	-8.785,46
282. Amortización acumulada del inmovilizado mater		8.785,46	-8.785,46
GRUPO 3 Existencias	22.668,00	1.133,40	21.534,60
30 Comerciales	22.668,00		22.668,00
30. Existencias comerciales	22.668,00		22.668,00
39 Provisiones por depreciación de existencias		1.133,40	-1.133,40
39. Provisiones por depreciación de existencias		1.133,40	-1.133,40
GRUPO 4 Acreedores y deudores por operaciones de i	1.378,15	7.440,77	-6.062,62
40 Proveedores		4.890,44	-4.890,44
400. Proveedores.		4.890,44	-4.890,44
47 Administraciones públicas	1.378,15	2.550,33	-1.172,18
472. Hacienda Pública, IVA soportado.	793,15		793,15
475. Hacienda Pública, acreedores por conceptos fnc	585,00		585,00
476. Organismos de la Seguridad Social, acreedores		585,00	-585,00
477. Hacienda Pública, IVA repercutido.		1.965,33	-1.965,33
GRUPO 5 Cuentas financieras	151.142,56	9.000,00	142.142,56
52 Deudas a corto plazo por préstamos recibidos y		9.000,00	-9.000,00
523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo.		9.000,00	-9.000,00

De la misma forma obtendríamos la Cuenta de pérdidas y ganancias:

Pérdidas y Ganancias de 2006			
	DEBE		
	Ejercicio 2006	Ejercicio 2005	
A) GASTOS (A1 a A16)	9.876,00	76.807,38	
A2. Aprovisionamientos		43.932,90	
a) Consumo de mercaderías		43.932,90	
A3. Gastos de personal	9.876,00	21.700,00	
a) Sueldos, salarios y asimilados	9.876,00	17.700,00	
b) Cargas sociales		4.000,00	
A4. Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado		4.049,69	
A5. Variación de las provisiones de tráfico		1.133,40	
a) Variación de provisiones de existencias		1.133,40	
A6. Otros gastos de explotación		741,39	
a) Servicios exteriores		741,39	
A7. Gastos financieros y gastos asimilados		5.290,00	
c) Por deudas con terceros y gastos asimilados		5.290,00	
HABER			
	Ejercicio 2006	Ejercicio 2005	
B) INGRESOS (B1 a B13)		56.794,20	
B1. Importe neto de la cifra de negocios		53.517,20	
a) Ventas		53.517,20	
B4. Otros ingresos de explotación		260,00	
a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente		260,00	
BI. PERDIDAS DE EXPLOTACIÓN (A1+A2+A3+A4+A5+A6-B1-B2-B3-B4)	9.876,00	17.780,18	
B7. Otros intereses o ingresos asimilados		2.017,00	
c) Otros intereses		2.017,00	
BII. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS (A7+A8+A9-B5-B6-B7-B8)		3.233,00	
BIII. PERDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (BI + BII - AI - AII)	9.876,00	21.013,18	
BIV. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS (BIII + BIV - AIII - AIV)	9.876,00	21.013,18	
BVI. RESULTADOS DEL EJERCICIO (PÉRDIDAS) (BV + A15 + A16)	9.876,00	21.013,18	

También podemos obtener datos para confeccionar la Memoria:

Datos para la Memoria Abreviada			
Concepto	Apertura		
Pérdidas y ganancias			
Pérdidas y Ganancias : reparto a Reserva legal			
Pérdidas y Ganancias : reparto a Remanente			
221 Construcciones			
9 Saldo inicial			
10 Entradas			
11 Salidas			
12 Amortización acumulada			
13 Amortización : dotación			
14 Saldo Final			
15 222 Instal. técnicas			
16 Saldo inicial			
17 Entradas			
18 Salidas			
19 Amortización acumulada			
20 Amortización : dotación			
21 Saldo Final			
22 223 Maquinaria		17.241,36	
23 Saldo inicial		8.620,69	
24 Entradas			
25 Salidas			
26 Amortización acumulada			
27 Amortización : dotación			
28 Saldo Final		8.620,69	
29 224 Utilaje			
30 Saldo inicial			
31 Entradas			
32 Salidas			
33 Amortización acumulada			
34 Amortización : dotación			
35 Saldo Final			
36 225 Otras instalaciones			
37 Saldo inicial			
38 Entradas			
39 Salidas			
40 Amortización acumulada			
41 Amortización : dotación			
42 Saldo Final			
43 226 Mobiliario		4.310,34	
44 Saldo inicial		2.155,17	
45 Entradas			
46 Salidas			
47 Amortización acumulada			
48 Amortización : dotación			
49 Saldo Final		2.155,17	

Y un breve análisis de balance:

Concepto	Ejercicio 2006	Ejercicio 2005
Activo	178.870,41	187.767,59
Fijo	13.444,10	11.034,78
Circulante	165.426,31	176.732,81
Pasivo	178.870,41	187.767,59
No exigible	1.182,64	8.986,82
Exigible a largo y medio plazo	160.000,00	160.000,00
Exigible a corto plazo	17.687,77	18.780,77
Ratios de liquidez	-25,58	-25,76
Ratio de liquidez	9,35	9,41
Ratio de tesorería	8,14	8,26
Ratio de Disponibilidad	8,09	8,08
Ratios de endeudamiento	1,09	1,06
Ratio de endeudamiento	0,99	0,95
Ratio de calidad de la deuda	0,10	0,11
Fondo de maniobra	147.738,54	157.952,04

Otros documentos que podemos obtener en formato .xls (excel), .dbf (xBase), .pdf (Acrobat) o imprimirlos, son diferentes formatos de Balance y Cuenta de pérdidas y ganancias, el extracto de Ingresos y gastos, los movimientos de Tesorería y los saldos de las cuentas de Tesorería, que se puede ver en la figura siguiente.

Un aspecto muy interesante que podemos aprovechar del programa es la utilización de documentos base en los que podemos fusionar información de los informes. Utilizaremos la opción *Fusionar*.

Si vamos a la carpeta Gestion MGD (por defecto, donde tenemos el programa) y seleccionamos la carpeta Ejemplos, en su interior vemos una serie de documentos .doc (word) que podemos utilizar, y que son:

- MemoriasegunPGC
- MemoriaBaseElaboracion
- PresentacionCuentasAnualesEjemplo
- AnalisisBalance

Estos documentos permiten ser fusionados con los datos correspondientes a la Memoria, Cuentas anuales y Análisis de Balance. En las páginas siguientes

podemos ver los documentos sobre los que van a ponerse los datos de la empresa en que estamos trabajando.

The screenshot shows a Microsoft Excel spreadsheet titled "Saldos de tesorería". The spreadsheet has four columns: "Cuentas" (Accounts), "Saldo Inicial" (Initial Balance), "Saldo final" (Final Balance), and "Diferencia" (Difference). The data is as follows:

Cuentas	Saldo Inicial	Saldo final	Diferencia
5700000 - CAJA	1.510,32	1.325,32	-185,00
5720000 - BANCOS E INSTIT. CREDITO, CTAS. CTES. A LA VISTA		-7.850,00	-7.850,00
5720001 - BANCO DE SIBERIA	57.206,24	57.206,24	
5720002 - BANCO DE PEKIN	92.417,00	92.417,00	
Total	151.133,56	143.098,56	8.035,00

Este sería el correspondiente al Análisis del balance.

[EMPRESA]

Análisis del balance

Ratios de liquidez

1. Ratio de liquidez :

[1] : [RLIQUIDEZ.1]

[2] : [RLIQUIDEZ.2]

- Se calcula dividiendo el Activo Circulante entre el Exigible a Corto Plazo.
- Para que la empresa no tenga problemas de liquidez el valor del ratio ha de ser de 2 aproximadamente. Si es mucho menor que 2, indica que la empresa está en peligro de hacer suspensión de pagos. Si es muy superior a 2 puede significar que se tienen activos circulantes ociosos y se está perdiendo rentabilidad.

2. Ratio de tesorería :

[1] : [RTESORERIA.1]

[2] : [RTESORERIA.2]

- Se calcula sumando Realizable más Disponible y dividiéndolo por el Exigible a Corto Plazo.
- Para no tener problemas de liquidez, el valor de este ratio ha de ser 1. Si es menor de 1, la empresa puede hacer suspensión de pagos por no tenerlos activos líquidos suficientes para atender los pagos. Si es muy superior a 1, indica la posibilidad de que se tenga un exceso de Activos líquidos y por tanto se esté perdiendo rentabilidad.

3. Ratio de Disponibilidad :

[1] : [RDISPON.1]

[2] : [RDISPON.2]

- Se calcula dividiendo el Disponible por el Exigible a corto plazo.
- Si el valor del ratio es bajo, se pueden tener problemas para atender a los pagos. Un valor medio óptimo se podría indicar el de 0,3 aproximadamente.

Para poder diagnosticar la liquidez, el análisis de los tres ratios anteriores ha de completarse con el estudio del presupuesto de tesorería de los meses siguientes.

Ratios de endeudamiento

1. Ratio de endeudamiento :

$$\begin{aligned} [1] &: [\text{RENDEUDAM.1}] \\ [2] &: [\text{RENDEUDAM.2}] \end{aligned}$$

- Se calcula dividiendo el total de las deudas dividido por el Pasivo.
- Su valor óptimo se sitúa entre 0,5 y 0,6. Si es superior a 0,6 indica que el volumen de deudas es excesivo y la empresa está perdiendo autonomía financiera frente a terceros, es decir se está descapitalizando. Si es inferior a 0,5 puede ocurrir que la empresa tenga un exceso de Capitales Propios.

2. Ratio de calidad de la deuda :

$$\begin{aligned} [1] &: [\text{RCALIDAD.1}] \\ [2] &: [\text{RCALIDAD.2}] \end{aligned}$$

- Se calcula dividiendo el Exigible a corto plazo por el total de las deudas.
- Cuanto menor sea significa que la deuda es de mejor calidad.

Fondo de Maniobra

$$\begin{aligned} [1] &: [\text{FONDOMANIOBRA.1}] \\ [2] &: [\text{FONDOMANIOBRA.2}] \end{aligned}$$

- Se calcula restando al Activo Circulante el Exigible a Corto
- Es una garantía para la estabilidad de la empresa, ya que desde el punto de vista financiero, es aquella parte del Activo Circulante que se financia con recursos permanentes.
- Ha de ser positivo, sino parte del Activo Fijo estaría financiado con Exigible a corto plazo lo cual llevaría a una suspensión de pagos.

Nota importante :

- la realización de este modelo, así como del informe en GestionMGD con el mismo nombre, está basada en el libro "ANÁLISIS ECONÓMICO FINANCIERO" de ORIOL AMAT SALAS, Publicado por Ediciones Gestión 2000, S.A.
- este modelo y su informe correspondiente, son una muestra de como usar una herramienta como GestionMGD. La validez de los resultados depende directamente de la corrección en la creación del informe, responsabilidad del usuario. (por supuesto que este modelo y su informe no son un auto de fé)
- el autor del programa GestionMGD, agradecería que le informase de errores, cambios, añadidos y otras sugerencias que permitan mejorar este y otros modelos.
- si va a utilizar este documento como modelo, deberá eliminar esta Nota, creando un modelo definitivo en otra carpeta o al menos con otro nombre, de tal forma que los documentos generados no la contengan y haya que borrarla posteriormente para su presentación, así como las posteriores actualizaciones de GestionMGD sobrecribirán este archivo.

A continuación tenemos el modelo base de presentación de las Cuentas anuales.

D. [?Administrador] como administrador de la Sociedad [EMPRESA] con domicilio en [?Localidad],[?Domicilio].

C E R T I F I C A

Que en el libro de Actas de la sociedad figura transcrita la celebrada para aprobar las cuentas del ejercicio [AÑO], cerrado el día 31 de Diciembre de [AÑO] y que reza lo siguiente:

1º.- En [?Localidad], a 30 de Junio de [AÑO.1], se reúne la Junta General Ordinaria y Universal debidamente convocada, estando presentes el ciento por ciento del capital social, quienes aceptaron por unanimidad el orden del día propuesto y la celebración de la Junta.

El orden del día contempla los siguientes puntos a tratar:

a) Aprobación, en su caso, de las cuentas del ejercicio anterior, año [AÑO], presentadas de forma abreviada, así como la resolución sobre la aplicación del resultado.

b) Ruegos y preguntas.

2º.- Concurren presentes ó debidamente representados el 100% de los socios, que representan el 100% del capital social, según resulta de la lista de asistentes unidas al Acta, y que al final de la Junta fue firmada por todos y cada uno de los asistentes.

3º.- Tras la deliberación y la discusión de la propuesta de distribución de resultados, junto con las cuentas anuales y la memoria explicativa, la Junta acuerda su aprobación por el voto del 100% del capital, con la siguiente distribución del resultado:

Pérdidas y Ganancias (Beneficios).....[PyG]- pesetas.-

Distribución:

A Reserva Legal.....[AReservaLegal] - pesetas.-

A Remanente.....[ARemanente] - pesetas.-

4º.- Las cuentas anuales se han formulado de forma abreviada, no existiendo obligación de someter las mismas a la verificación del auditor.

En las cuentas anuales del ejercicio cerrado a 31 de Diciembre de [AÑO], aprobadas por la Junta General Ordinaria y Universal de accionistas celebrada el día 30 de Junio de [AÑO.1] y el informe de gestión de dicho ejercicio figuran los siguientes anexos:

ANEXO I : MEMORIA ABREVIADA
ANEXO II: INFORME DE GESTIÓN

Las cuentas anuales y el informe de gestión están inscritos en papel en blanco, estando dichos documentos debidamente firmados por los Administradores de la sociedad.

Y para que conste a efectos de su inscripción en el Registro Mercantil extendiendo la presente certificación en calidad de Administrador Mancomunado de la Sociedad, en [?Localidad], a 30 de Junio de [AÑO.1].

Firmado: [?Administrador]

ANEXO I

INFORME DE GESTIÓN DEL EJERCICIO [AÑO]

1º.- EVOLUCIÓN DE LOS NEGOCIOS Y SITUACIÓN DE LA SOCIEDAD

Todo lo que afecta a la actividad realizada durante el ejercicio social de [AÑO] materializada fundamentalmente en su volumen de negocio, queda recogido en las Cuentas Anuales.

La evolución de la empresa durante [AÑO] ha sido la esperada por las características del sector.

2º.- ACONTECIMIENTOS IMPORTANTES PARA LA SOCIEDAD OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DEL EJERCICIO.

Desde el cierre del ejercicio hasta la fecha no se ha producido ningún acontecimiento que por su importancia tenga un efecto especial sobre la situación global de la entidad.

3º.- EVOLUCIÓN PREVISIBLE DE LA SOCIEDAD

Nuestras expectativas nos permiten confiar que el ejercicio [AÑO.1] va a seguir la misma tónica de [AÑO.1], dentro de unas características del entorno similares a las actuales, sin que estén previstas importantes modificaciones que afecten a las inversiones y a la evolución de la plantilla del personal.

Creemos que en el momento actual de la economía española la situación del mercado es lo suficientemente estable como para asegurar su continuidad en el mismo.

La previsión para el próximo año es que sufra una evolución positiva tanto a nivel de ventas como de beneficios.

ANEXO II

MEMORIA DEL EJERCICIO [AÑO]

1. Actividad de la empresa.

[EMPRESA] fue constituida el [?Fecha Constitucion], con el objeto social de [?Objeto Social]. Su domicilio social está en [?Localidad], [?Domicilio Social].

2. Bases de presentación de las cuentas anuales.

En la confección de las cuentas anuales se han aplicado las disposiciones legales en materia contable, así como los principios contables obligatorios, con objeto de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la información financiera y de los resultados de la sociedad.

3. Distribución de resultados.

Pérdidas y Ganancias : [PyG] ptas.-

Distribución:

A Reserva legal [AReservaLegal] ptas.-
A Remanente [ARemanente] ptas.-

4. Normas de valoración.

Los bienes comprendidos en el apartado inmovilizado material se encuentran valorados a su precio de adquisición, incluyendo los gastos adicionales producidos hasta la puesta en funcionamiento del bien; no apareciendo incluidos los gastos financieros.

La dotación anual a la amortización se calcula por el método lineal en función de la vida útil estimada de los diferentes bienes y siempre en concordancia con la normativa fiscal vigente del Impuesto sobre Sociedades.

Las existencias se hallan valoradas al precio de adquisición o coste de producción. Si el valor de mercado pasa a ser inferior a este precio o coste, se realiza la correspondiente corrección valorativa, dotando la correspondiente provisión.

5. Activo inmovilizado.

	Saldo inicial	Entradas	Salidas	Amort. acumul.	Dotación	Saldo final
221. Construcciones	[SI_221]	[EN_221]	[SA_221]	[AA_221]	[AD_221]	[SF_221]
222. Instal. técnicas	[SI_222]	[EN_222]	[SA_222]	[AA_222]	[AD_222]	[SF_222]
223. Maquinaria	[SI_223]	[EN_223]	[SA_223]	[AA_223]	[AD_223]	[SF_223]
224. Utillaje	[SI_224]	[EN_224]	[SA_224]	[AA_224]	[AD_224]	[SF_224]
225. Otras instal.	[SI_225]	[EN_225]	[SA_225]	[AA_225]	[AD_225]	[SF_225]
226. Mobiliario	[SI_226]	[EN_226]	[SA_226]	[AA_226]	[AD_226]	[SF_226]
227. Eq. informáticos	[SI_227]	[EN_227]	[SA_227]	[AA_227]	[AD_227]	[SF_227]
228. Elem. transporte	[SI_228]	[EN_228]	[SA_228]	[AA_228]	[AD_228]	[SF_228]
229. Otro inmovilizado	[SI_229]	[EN_229]	[SA_229]	[AA_229]	[AD_229]	[SF_229]

6. Capital social.

Todas las acciones que componen el capital social, QUINIENTAS

PARTICIPACIONES DE MIL PESETAS de valor nominal cada una, disfrutan de los mismos derechos, no teniendo restricciones estatutarias y no están admitidas a cotización.

9. Gastos.

Desglose de las cargas sociales

- 642. Seguridad social a cargo de la empresa : [S_642]
- [S_643] 643. Aportaciones a sistemas complementarios de pensiones :
- 644. Autónomos : [S_644]
- 649. Otros gastos sociales : [S_649]

Desglose de la variación de las provisiones de tráfico y pérdidas de créditos incobrables

- a) Variación de provisiones de existencias
 - 693. Dotación a la provisión de existencias : [S_693]
 - 793. Provisión de existencias aplicada : [S_793]
- b) Variación de provisiones y pérdidas de créditos incobrables
 - 650. Pérdidas de créditos comerciales incobrables : [S_650]
 - 694. Dotación a la provisión para insolvencias tráfico : [S_694]
 - 794. Provisión para insolvencias de tráfico aplicada : [S_794]
- c) Variación de otras provisiones de tráfico
 - [S_695] 695. Dotación a la provisión para otras operaciones de tráfico :
 - [S_795] 795. Provisión para otras operaciones de tráfico aplicada :