**EJERCICIO 1**

La empresa **TASUR, S.L.** dedicada  a la comercialización de electrodomésticos necesita realizar una previsión de tesorería para el año siguiente en su totalidad. El saldo inicial con el que cuenta la empresa asciende a 36.150 €.

* La **previsión de ventas** para el próximo ejercicio facilitada  por el ***departamento comercial***, distribuida por meses, es la siguiente:

|  |  |
| --- | --- |
| **VENTAS PREVISTAS** | |
| Enero | 32.000,00 € |
| Febrero | 38.000,00 € |
| Marzo | 41.000,00 € |
| Abril | 60.500,00 € |
| Mayo | 70.000,00 € |
| Junio | 86.000,00 € |
| Julio | 125.000,00 € |
| Agosto | 93.600,00 € |
| Septiembre | 85.400,00 € |
| Octubre | 45.000,00 € |
| Noviembre | 38.500,00 € |
| Diciembre | 30.000,00 € |

El mismo departamento comercial nos aporta también la siguiente información a cerca de la **forma de cobro** de esas ventas:

* + 25 % al contado
  + 25 % a 30 días
  + 25 % a 60 días
  + 25 % a 90 días

Las ventas de Octubre, Noviembre y Diciembre del año anterior ascendieron a 43.200, 37.125 y 29.500 € respectivamente.

* El ***departamento de Aprovisionamientos*** nos facilita una **previsión de las compras** necesarias durante el siguiente ejercicio económico.

|  |  |
| --- | --- |
| **COMPRAS PREVISTAS** | |
| Enero | 17.700,00 € |
| Febrero | 20.000,00 € |
| Marzo | 22.500,00 € |
| Abril | 24.100,00 € |
| Mayo | 38.950,00 € |
| Junio | 44.125,00 € |
| Julio | 65.000,00 € |
| Agosto | 48.600,00 € |
| Septiembre | 41.100,00 € |
| Octubre | 20.900,00 € |
| Noviembre | 21.750,00 € |
| Diciembre | 18.675,00 € |

El mismo departamento de aprovisionamientos nos aporta también la siguiente información a cerca de la **forma de pago** de esas compras:

* 50 % a   90 días
* 50 % a 120 días

Las **compras** de Septiembre, Octubre, Noviembre y Diciembre del año anterior ascendieron a 39.600, 25.100, 19.900 y 15.200 € respectivamente.

* Los**trabajadores**con que cuenta la empresa son los siguientes:
  + **dos** mozos de almacén, los cuales cobran cada uno 1.000 € en 14 pagos.
  + **dos** repartidores cobrando cada uno 800 € en 14 pagos cada uno.
  + **tres** técnicos en gestión administrativa, los cuales cobran cada uno 1.200 €, también en 14 pagos.
  + **un** jefe de administración que cobra 1.500 € en 14 pagos.
  + **dos** agentes comerciales cuyo sueldo asciende a 1.000 € mensuales fijos en 14 pagos, y además perciben mensualmente un 3 % de las **ventas efectuadas** en los respectivos meses.
* **La Seguridad Social a cargo de la empresa** es del 30% del total de salarios y los trabajadores aportan un 10 % de media. Los trabajadores sufren una retención media, a cuenta del **IRPF**,  del 15 %, las cuales liquidará la empresa con Hacienda en abril, julio, octubre y enero.
* Hay unos **gastos varios** (alquileres, seguros, teléfonos, agua, electricidad, limpieza y mantenimiento,…) que ascienden a 4.350 € mensuales.
* En marzo se espera percibir una **subvención** concedida por la Junta de Andalucía por importe de 6.000 € que se cobrará en 3 veces, a partir de Abril.
* En abril realiza un pago a cuenta del **impuesto de sociedades** por importe de 8.500 €.
* En julio la empresa invertirá en la **compra de maquinaria** para la cual solicitará un préstamo de 36.000 € que devolverá en doce pagos iguales de 3.000 €, a partir del mes siguiente.
* Se estiman unos **gastos comerciales** (promoción y publicidad) de 5.000 € mensuales.
* Se paga mensualmente elrenting por dos vehículos a 975 € cada uno.
* La empresa tiene concedido un **préstamo** a largo plazo por un capital de 100.000 €, por el que paga cuotas semestrales, en Junio y Diciembre, de 5.500 €.
* Se pagan los **seguros** de responsabilidad civil y por los locales (de propiedad) de forma trimestral (al inicio de cada uno de ellos) por un importe total de 3.125 €.
* La amortización anual que se practica es de 6.200 €
* Tiene tres locales en propiedad **alquilados** a diferentes empresas, cobrando un importe total mensual de 6.600 €.
* Para acometer un proyecto de ampliación se considera necesaria una **inversión** en instalaciones y maquinarias por una cuantía total de 74.000 €:
  + El 25 % en el mes de abril, en concepto de pago a cuenta.
  + El 25 % cuando estén en condiciones de funcionamiento, que se calcula será en el mes de agosto.
  + El 40 % en el mes de septiembre.
  + El 10 % restante en el mes de diciembre.
  + Todos los pagos serán al contado.
* De enero a mayo la empresa hace uso de la **cuenta de crédito** de la que dispone en el banco, por importes de 5.000, 7.600, 8.500, 14.000 y 17.600. La suma total de los importes es devuelta en el mes de junio con unas comisiones de 40 € y unos intereses de 80 €

A partir de la anterior información se deberá elaborar el **PRESUPUESTO DE TESORERÍA**para el siguiente ejercicio económico de esta empresa.

**EJERCICIO 2**

La empresa **Maldito Games,** dedicada a la comercialización de juegos de mesa, necesita realizar una previsión de tesorería y resultados para el año siguiente en su totalidad. El saldo inicial con el que cuenta la empresa asciende a 15.000€.

-La **previsión de ventas**para el próximo ejercicio facilitada por el ***departamento comercial***, distribuida por meses, es la siguiente: 250.000€ en enero; cantidad que aumenta en un 9% cada uno de los siguientes meses. Las ventas de noviembre y diciembre del año anterior ascendieron a 220.000€ y 230.000€ respectivamente.

El mismo departamento comercial nos aporta también la siguiente información acerca de la **forma de cobro** de esas ventas:

* 70% a 30 días.
* 30% a 60 días.

-El ***departamento de aprovisionamientos*** nos facilita una **previsión de las compras** necesarias durante el siguiente ejercicio económico: 200.000€ en enero; cantidad que aumenta en 10.000€ cada uno de los siguientes meses. Las **compras** de diciembre del año anterior ascendieron a 180.000€.

El mismo departamento de aprovisionamientos nos aporta también la siguiente información acerca de la **forma de pago** de esas compras:

* 80% al contado.
* 20% a 30 días.

-Los **trabajadores**con que cuenta la empresa son los siguientes:

* + **Dos traductores,** los cuales cobran cada uno 1.900 € en 12 pagos.
  + **Un jefe de administración**que cobra 1.600 € en 14 pagos.
  + **Dos agentes comerciales** cuyo sueldo es el 0,5% de las **ventas efectuadas** en los respectivos meses.

**La Seguridad Social a cargo de la empresa** es del 29% del total de salarios. Los trabajadores sufren una retención media, a cuenta del **IRPF**, del 16%, las cuales liquidará la empresa con Hacienda en abril, julio, octubre y enero

-Hay unos **gastos varios**(alquileres, seguros, teléfonos, agua, electricidad, limpieza y mantenimiento) que ascienden a 35.000€ mensuales, los cuáles paga al contado.

-En abril realiza un pago a cuenta del **impuesto de sociedades** por importe de 7.000 €.

-Se estiman unos **gastos comerciales** (promoción y publicidad) de 5.000 € mensuales.

-Se pagan los **seguros** de forma trimestral (al inicio de cada uno de ellos) por un importe de 4.000€.

-En enero la empresa invertirá 90.000€ en la **compra de unas instalaciones**, que paga al contado y cuya vida útil es de 50 años, realizando su amortización anualmente (en diciembre).

-La empresa recibe el día 1 de enero un **préstamo**a largo plazo por un capital de 50.000€, por el que paga cuotas mensuales de 1.000€ desde el propio mes de enero (900€ de amortización del principal y 100€ de intereses).

-La empresa estima que cobrará 50€ mensuales por el dinero que genera la cuenta corriente bancaria. A esta cantidad se le debe descontar el 19% de retención que le aplica la entidad.

-En los meses en los que la tesorería final es negativa, para poder hacer frente a los pagos, hace uso de la **cuenta de crédito**de la que dispone en el banco, por el importe necesario para pagar todos los gastos (es decir, para no dejar la tesorería final de cada mes en negativo, sino en 0). La suma total de los importes es devuelta a la entidad bancaria en diciembre. Por estas disposiciones la entidad bancaria cargará 3.000€ en diciembre en concepto de intereses.

A partir de la anterior información se deberá elaborar el **PRESUPUESTO DE TESORERÍA y la CUENTA DE RESULTADOS PREVISIONAL**para el próximo ejercicio de esta empresa.

-En el hipotético caso de que hubiera una desviación negativa de 50.000€ en el saldo final de tesorería del mes de mayo. ¿Cuál sería la desviación relativa? ¿Cómo lo justificarías? ¿Qué medidas tomarías para corregirla?

**EJERCICIO 3**

La empresa **COMERCIAL ANDALUZA**comienza con un saldo inicial de 152.000 € en la tesorería de la empresa.

Durante el mes de diciembre de 2023 ha realizado las siguientes ventas:

|  |  |
| --- | --- |
| Ventas a mayoristas | 258.200 € |
| Ventas en tienda | 14.600 € |

Las ventas a mayoristas crecen un 8 % respecto al mes anterior y las realizadas en tiendas en un 3 %.

La forma de cobro establecida es a 30 días para las ventas realizadas a mayoristas y al contado las realizadas en tienda

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **DICIEMBRE** | **ENERO** | **FEBRERO** | **MARZO** | **ABRIL** |
| Ventas a mayoristas |  |  |  |  |  |
| Ventas en tiendas |  |  |  |  |  |
| INGRESOS POR VENTAS |  |  |  |  |  |
| COBROS POR VENTAS |  |  |  |  |  |

Las compras realizadas en el mes de diciembre han sido de 46.200 €. Las compras se van incrementando mensualmente en 2.000 €. La forma de pago establecida es 50 % al contado y 50 % a 30 días

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **DICIEMBRE** | **ENERO** | **FEBRERO** | **MARZO** | **ABRIL** |
| GASTOS POR COMPRAS |  |  |  |  |  |
| PAGOS POR COMPRAS |  |  |  |  |  |

El personal contratado es el siguiente:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Administrativos | 1 | 1.600 |
| Almaceneros | 2 | 1.100 |
| Comercial | 2 | 1.200 + 3 % de las ventas mensuales |

La Seguridad Social a cargo de la empresa es del 30 % y la cuota obrera del 10 %. Las retenciones del IRPF es del 20 %. Todos los trabajadores disponen de dos pagas extraordinarias que reciben en Junio y diciembre

En el mes de enero, ingresamos las retenciones del IRPF del último trimestre que ascendieron a 1.240 €

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **DICIEMBRE** | **ENERO** | **FEBRERO** | **MARZO** | **ABRIL** |
| ADMINISTRATIVOS |  |  |  |  |  |
| ALMACENEROS |  |  |  |  |  |
| COMERCIAL |  |  |  |  |  |
| SUELDOS |  |  |  |  |  |
| SEG. SOC. PATRONAL |  |  |  |  |  |
| SEG. SOC. OBRERA |  |  |  |  |  |
| RETENCIÓN IRPF |  |  |  |  |  |
| GASTOS PERSONAL |  |  |  |  |  |
| PAGOS NÓMINAS |  |  |  |  |  |
| PAGOS IRPF |  |  |  |  |  |
| PAGOS SEG. SOCIAL |  |  |  |  |  |

Los gastos diversos mensuales que se producen en la empresa y que se mantienen constantes son:

|  |  |
| --- | --- |
| Alquiler del almacén | 26.200 € |
| Suministro eléctrico | 8.200 € |
| Teléfono y móviles | 1.620 € |

Todos estos pagos se realizan a través de la cuenta corriente.

* En el mes de febrero, pagamos la prima de seguro del local por 820 € semestral
* La amortización anual que se realiza del local que utiliza como tienda 3.200 €
* En el mes de enero, solicitó un préstamo de 42.000 €. Este préstamo lo devuelve con pagos mensuales de 2.400 €
* La empresa adquirió una furgoneta en el mes de enero, por 18.000 €, a partir del mes de abril realizarán pagos mensuales de 1.000 €

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ENERO** | **FEBRERO** | **MARZO** | **ABRIL** |
| ALQUILER ALMACÉN |  |  |  |  |
| SUMINISTRO ELÉCTRICO |  |  |  |  |
| TELÉFONO Y MÓVILES |  |  |  |  |
| SEGUROS |  |  |  |  |
| AMORTIZACIÓN |  |  |  |  |
| TOTAL GASTOS GENERALES |  |  |  |  |
| PAGOS GASTOS GENERALES |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Enero** | **Febrero** | **Marzo** | **Abril** |
|
| **SALDO INICIAL DE TESORERÍA** |  |  |  |  |
| **COBROS DE EXPLOTACIÓN** |  |  |  |  |
| **Cobros a clientes** |  |  |  |  |
| **Otros cobros de explotación** |  |  |  |  |
| **PAGOS DE EXPLOTACIÓN** |  |  |  |  |
| **Pagos a proveedores** |  |  |  |  |
| **Pagos a personal** |  |  |  |  |
| **Pagos a acreedores por gastos generales** |  |  |  |  |
| **FLUJOS DE CAJA OPERATIVOS** |  |  |  |  |
| **Solicitud de préstamos** |  |  |  |  |
| **Retirada de efectivo Crédito** |  |  |  |  |
| **Devolución de principal de préstamos** |  |  |  |  |
| **Devolución Crédito** |  |  |  |  |
| **Resultado Financiero** |  |  |  |  |
| **FLUJOS DE CAJA FINANCIEROS** |  |  |  |  |
| **Cobros por desinversiones** |  |  |  |  |
| **Pagos por inversiones** |  |  |  |  |
| **FLUJOS DE CAJA DE INVERSIONES** |  |  |  |  |
| **MOVIMIENTO MENSUAL DE TESORERÍA** |  |  |  |  |
| **SALDO FINAL DE TESORERÍA** |  |  |  |  |

**EJERCICIO 4**

La empresa **CERÁMICA DE TRIANA,** comienza el mes de abril, con un saldo en la tesorería de la empresa de 22.800 €.

Las ventas realizadas en el mes de marzo han sido las siguientes:

|  |  |
| --- | --- |
| Macetas | 32.400 € |
| Platos | 8.600 € |

Las ventas de macetas van creciendo mensualmente un 5 % y la de los platos un 8 %.

La forma de cobro establecida es: 60 % al contado y 40 % a los 30 días

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **MARZO** | **ABRIL** | **MAYO** | **JUNIO** |
| Ventas de macetas |  |  |  |  |
| Ventas de platos |  |  |  |  |
| INGRESOS POR VENTAS |  |  |  |  |
| COBROS POR VENTAS |  |  |  |  |
| PENDIENTE DE COBRO |  |  |  |  |

Las compras realizadas en el mes de marzo han sido las siguientes:

|  |  |
| --- | --- |
| Compras de barro | 8.600 € |
| Compras de pinturas | 2.600 € |

La compra de barro crecen 120 € mensualmente y la de pinturas 40 € mensualmente

Para los proveedores de barro la forma de pago establecida es 40 % al contado y 60 % a 30 días. A las empresas suministradoras de pinturas le pagamos todo a los 30 días

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **MARZO** | **ABRIL** | **MAYO** | **JUNIO** |
| Compras de barro |  |  |  |  |
| Compras de pinturas |  |  |  |  |
| GASTOS POR COMPRAS |  |  |  |  |
| PAGOS POR COMPRAS |  |  |  |  |
| PENDIENTE DE PAGO |  |  |  |  |

El personal contratado es el siguiente:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Artesanos | 2 | 1.100 € |
| Vendedores | 2 | 1.300 € + 3 % de las ventas mensuales. |

La Seguridad Social a cargo de la empresa es del 30 % y la cuota obrera del 8 %. Las retenciones del IRPF es del 19 %. Los vendedores disponen de dos pagas extraordinarias que reciben en Junio y diciembre

En el mes de abril, ingresamos las retenciones del IRPF del último trimestre que ascendieron a 2.820 € y las correspondientes a la liquidación de IVA del primer trimestre por 4.600 €

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **MARZO** | **ABRIL** | **MAYO** | **JUNIO** |
| ARTESANOS |  |  |  |  |
| VENDEDORES |  |  |  |  |
| SUELDOS |  |  |  |  |
| SEG. SOC. PATRONAL |  |  |  |  |
| SEG. SOC. OBRERA |  |  |  |  |
| RETENCIÓN IRPF |  |  |  |  |
| GASTOS PERSONAL |  |  |  |  |
| PAGOS NÓMINAS |  |  |  |  |
| PAGOS IRPF |  |  |  |  |
| PAGOS SEG. SOCIAL |  |  |  |  |
| PAGOS PERSONAL |  |  |  |  |

Los gastos diversos mensuales que se producen en la empresa y que se mantienen constantes son:

|  |  |
| --- | --- |
| Alquiler del almacén | 4.200 € |
| Suministro eléctrico | 3.200 € |
| Teléfono y móviles | 1.620 € |

Todos estos pagos se realizan a través de la cuenta corriente.

* Por la impartición de diversos cursos de cerámica cobra al contado todos los meses la cantidad de 800 €.
* En el mes de junio, pagamos la prima de seguro del local por 420 € semestral
* En el mes de abril, adquirió dos hornos de cocción de por 12.600 € cada uno. La forma de pago establecida es 20 % al contado y 24 letras mensuales de 840 € que se pagaran a partir del mes siguiente a su adquisición
* La amortización que se realiza de los hornos ascienden a 640 € mensuales, a partir del mes de mayo
* En el mes de marzo, vendió un horno viejo por 2.800 € que le van a pagar en dos plazos: 50 % a los 30 días y 50 % a los 60 días
* La empresa solicita en el mes de abril un préstamo de 8.600 €. Las cuotas del préstamo serán pagadas a partir del mes siguiente, por 480 € mensuales. Siendo las cuotas de amortización y de interés las siguientes:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **CUOTA DE AMORTIZACIÓN** | **CUOTA DE INTERÉS** |
| Cuota del préstamo mayo | 320 € | 160 € |
| Cuota del préstamo junio | 340 € | 140 € |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **MARZO** | **ABRIL** | **MAYO** | **JUNIO** |
| ALQUILER ALMACÉN |  |  |  |  |
| SUMINISTRO ELÉCTRICO |  |  |  |  |
| TELÉFONO Y MÓVILES |  |  |  |  |
| SEGUROS |  |  |  |  |
| AMORTIZACIÓN |  |  |  |  |
| TOTAL GASTOS GENERALES |  |  |  |  |
| PAGOS GASTOS GENERALES |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **ABRIL** | **MAYO** | **JUNIO** |
|
| **SALDO INICIAL DE TESORERÍA** |  |  |  |
| **COBROS DE EXPLOTACIÓN** |  |  |  |
| **Cobros a clientes** |  |  |  |
| **Otros cobros de explotación** |  |  |  |
| **PAGOS DE EXPLOTACIÓN** |  |  |  |
| **Pagos a proveedores** |  |  |  |
| **Pagos a personal** |  |  |  |
| **Pagos a acreedores por gastos generales** |  |  |  |
| **Pago liquidaciones de IVA** |  |  |  |
| **FLUJOS DE CAJA OPERATIVOS** |  |  |  |
| **Solicitud de préstamos** |  |  |  |
| **Retirada de efectivo Crédito** |  |  |  |
| **Devolución de principal de préstamos** |  |  |  |
| **Devolución Crédito** |  |  |  |
| **Resultado Financiero** |  |  |  |
| **FLUJOS DE CAJA FINANCIEROS** |  |  |  |
| **Cobros por desinversiones** |  |  |  |
| **Pagos por inversiones** |  |  |  |
| **FLUJOS DE CAJA DE INVERSIONES** |  |  |  |
| **MOVIMIENTO MENSUAL DE TESORERÍA** |  |  |  |
| **SALDO FINAL DE TESORERÍA** |  |  |  |