

Capítulo 2

# Balance de situación previsional

## Contenido

1. Introducción
2. Procedimiento de elaboración
3. Resumen

## 1. Introducción

Los estados contables previsionales surgen de agregar los datos contenidos en los presupuestos operativos, y son utilizados para evaluar si los objetivos perseguidos por la empresa son coherentes o no.

Para confeccionar los presupuestos se han de conocer previamente cuáles son los objetivos de la empresa y de qué medios (personal, maquinaria, etc.) se dispone para alcanzarlos. Una vez se han fijado los presupuestos, periódicamente, como mínimo una vez al mes, se han de comparar los resultados previstos con los reales. De estas comparaciones, surgen las desviaciones y, si son importantes, será preciso tomar las medidas correctivas pertinentes.

En el balance de situación previsional se contiene la situación económico-financiera y patrimonial de la empresa en un determinado momento futuro de tiempo, en función de los objetivos planeados por la empresa. En él, se reflejarán tanto los activos como los pasivos que la empresa considera deseables, según las estrategias, políticas y reglas establecidas en los presupuestos.

Así, los propósitos del balance de situación previsional se puede decir, que son:

1. Llevar a cabo las operaciones del negocio con la menor inversión.
2. Mantener una cuantía de reservas suficiente ante posibles imprevistos económicos.
3. Proporcionar la capacidad de explotar oportunidades imprevistas.

## 2. Procedimiento de elaboración

### 2.1. Aspectos generales

La elaboración del balance de situación previsional no supone prever la evolución de todas las magnitudes que lo forman, sino que solamente hay que determinar las variaciones de las magnitudes, como consecuencia de los flujos de entrada y salida.

Así, el balance previsional no supone la realización de previsiones, sino la síntesis de la información contenida tanto en los presupuestos operativos como de capital, así como de los demás documentos previsionales realizados anteriormente, como son la cuenta de resultados previsional y el presupuesto de tesorería. Sin embargo, este documento no solo es un instrumento de síntesis, sino que también sirve a la administración como un medio para analizar la coherencia económica, financiera y patrimonial del conjunto de los presupuestos elaborados y plantear si se conseguirán alcanzar los objetivos planificados, en cuanto a la estructura patrimonial más idónea para la empresa, la solvencia y la rentabilidad de la unidad económica.



### Nota

---

Los presupuestos operativos se dividen en función de las áreas funcionales contempladas en la unidad económica y proporcionan la información requerida para determinar la autofinanciación, y realizar la cuenta de resultados previsional.

---

Así, como conclusión, de lo anterior, se deduce que, el balance previsional constituye un test de coherencia de todos los presupuestos y de los estados de síntesis elaborados, puesto que puede medir el grado de consecución de los objetivos planteados por la administración.

Es por ello que se deberá asegurar que la situación patrimonial de la empresa en el último periodo planificado sea lo suficientemente sólida para cumplir los objetivos. Así, a través del análisis patrimonial estático del balance de situación al final del último mes planificado, se verificará el cumplimiento de los criterios mínimos de solvencia. Igualmente, mediante el análisis del rendimiento, rentabilidad y efecto apalancamiento, se deberá asegurar que la rentabilidad de los fondos propios sea óptima, pudiendo decidir políticas de cobertura de la necesidad financiera con endeudamiento (préstamos, créditos y operaciones asimiladas) siempre que la empresa se encuentre en situación de apalancamiento financiero positivo o sea capaz de tenerla en próximos periodos

y tenga capacidad futura de devolución del servicio del endeudamiento (capital más intereses).

En cuanto al formato del Balance previsional, es similar al confeccionado por la Contabilidad Financiera. Las partidas, al igual que en el balance de situación, se clasificarán en activo, pasivo y patrimonio neto. Así, el formato del Balance previsional es el siguiente:

<b>BALANCE DE SITUACIÓN PREVISIONAL</b>			
<b>ACTIVO</b>	<b>€</b>	<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	<b>€</b>
<b>Activo No Corriente</b>		<b>PATRIMONIO NETO</b>	
1. Inmovilizado Material: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Maquinaria</li> <li>- Herramientas y útiles</li> <li>- Mobiliario</li> <li>- Equipos informáticos</li> <li>- Elementos de transporte</li> </ul> 2. Inversiones inmobiliarias 3. Inversiones Financieras a L/P 4. Inmovilizado intangible: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Patentes</li> <li>- Derechos de traspaso</li> <li>- Aplicaciones informáticas</li> <li>- Leasing</li> </ul>		Capital  PASIVO  Pasivo NO corriente  Préstamos a L/P Proveedores de inmovilizado Otros	
<b>Activo corriente</b>		<b>Pasivo Corriente</b>	
Tesorería Clientes y Deudores Existencias		Proveedores Préstamos a C/P Administraciones Públicas Otras deudas a C/P	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>	

## 2.2. Cálculos de los Saldos previstos

La determinación de las distintas partidas que componen el balance están recogidas en el presupuesto de capital, operativos, de tesorería y la cuenta de resultados previsional. Así, habrá que calcular el saldo final de cada cuenta del balance a partir del balance inicial y de los aumentos o disminuciones de los activos y pasivos.

Entonces, para cada mes habrá que calcular el importe final como:

$$\text{Importe final} = \text{Importe inicial} + \text{aumentos} - \text{disminuciones}$$

Las partidas más relevantes se calcularán de la siguiente forma:

Activo:

- **Activo inmovilizado** = Saldo inicial Inmovilizado + inversiones - desinversiones.
- **Amortización acumulada** = Saldo inicial + dotación del periodo.
- **Existencias Materias Primas** = Existencias iniciales + Compras - Consumo.
- **Productos terminados** = Existencias iniciales + Producción Mes - Coste de Ventas.
- **Clientes y Deudores** = Saldo inicial clientes y deudores + Ventas a realizar - Cobros efectuados.
- **Tesorería** = Presupuesto de Tesorería.

Pasivo:

- **Capital social** = Importe inicial + ampliaciones de capital.
- **Reservas** = Saldo inicial de Reservas + Beneficio Neto - Dividendos a repartir.
- **Deudas con entidades bancarias** = Saldo inicial deudas con entidades bancarias + Nuevos créditos - devoluciones.
- **Proveedores** = Saldo inicial Proveedores + Compras - pagos efectuados a proveedores.

- **Acreeedores** = Saldo inicial Acreeedores + Compras de Inmovilizado - Pagos efectuados.
- **Hacienda Pública** = Saldo inicial Hacienda Pública + impuestos a generar - pagos a efectuar cada mes.

### 2.3. Aplicación práctica

La empresa "XYZ" presenta el siguiente balance al cierre del ejercicio 20X0:

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Inmovilizado	40.000	Capital	50.000
Amort. Acum.	-8.000	Reservas	4.000
Materia Prima	5.000	Deudas a LP	30.000
Clientes y Deudores C/P	62.000	Proveedores	5.000
Tesorería	16.000	Dividendos a pagar	16.900
		Impuestos a pagar	9.100
<b>TOTAL</b>	<b>115.000</b>	<b>TOTAL</b>	<b>115.000</b>

Para el próximo ejercicio desea realizar un balance previsional con el que obtener indicadores de la evolución de su empresa, comparando las previsiones con sus realizaciones. Para ello, en primer lugar, elabora un Presupuesto de ventas, estimando el importe de las posibles ventas, así como de los cobros a clientes, y los incrementos que se producirán en el saldo de clientes.

Presupuesto de ventas			
	Importe	Cobrado	Pendiente
Facturación a clientes	400.000,00	350.000,00	50.000,00

## Contabilidad previsional

Estos datos incrementarán los importes previstos en sus cuentas correspondientes, es decir, en la cuenta (700) ventas que después se llevará a resultados del ejercicio (129), en las cuentas de tesorería como un ingreso y en las cuentas de clientes. Por lo que en los mayores de estas cuentas, las previsiones serán las siguientes:

D	Resultados del ejercicio	H	D	Tesorería	H	D	Clientes	H
	Ventas previstas 400.000		Cobros ventas previstas 350.000			Aumento previsto clientes 50.000		

De igual forma se elaborará un presupuesto de los elementos de almacén.

Presupuesto Gastos almacén de existencias			
	Importe Compras previstas	Pagos previstos	Aumento saldo proveedores previsto
Existencias	268.500,00	112.180,00	156.320,00

Estos datos serán utilizados en la previsión de tesorería y en la previsión de la cuenta de resultados, además de modificar los saldos previstos de las cuentas de balance.

D	Resultados del ejercicio	H	D	Tesorería	H	D	Proveedores	H
	268.500			112.180			156.320	

En cuanto al presupuesto de inversiones los datos son los siguientes.

<b>Presupuesto de inversiones</b>			
	<b>Importe</b>	<b>Pagado</b>	<b>Pendiente</b>
Inversiones a adquirir	10.000,00	10.000,00	0,00

Los mayores de las cuentas en que se reflejan las previsiones que luego le serán de utilidad para elaborar el balance previsional son las siguientes:

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 25%;">D</td> <td style="text-align: center; width: 50%;">Inmovilizado material</td> <td style="text-align: center; width: 25%;">H</td> </tr> <tr style="border-top: 1px solid black;"> <td></td> <td style="text-align: center;">10.000</td> <td></td> </tr> </table>	D	Inmovilizado material	H		10.000		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 25%;">D</td> <td style="text-align: center; width: 50%;">Tesorería</td> <td style="text-align: center; width: 25%;">H</td> </tr> <tr style="border-top: 1px solid black;"> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">10.000</td> </tr> </table>	D	Tesorería	H			10.000
D	Inmovilizado material	H											
	10.000												
D	Tesorería	H											
		10.000											

El presupuesto de financiación para el próximo ejercicio solo contempla la posibilidad de satisfacer parte de la deuda a largo plazo pendiente.

<b>Presupuesto de financiación</b>			
	<b>Importe en balance</b>	<b>Pago previsto próximo ejercicio</b>	<b>Pendiente</b>
Deudas a LP	30.000,00	3.000,00	27.000,00

Los mayores de las cuentas con las previsiones que después pasarán al balance previsional serán los siguientes:

<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 25%;">D</td> <td style="text-align: center; width: 50%;">Tesorería</td> <td style="text-align: center; width: 25%;">H</td> </tr> <tr style="border-top: 1px solid black;"> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">3.000</td> </tr> </table>	D	Tesorería	H			3.000	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center; width: 25%;">D</td> <td style="text-align: center; width: 50%;">Deudas a LP</td> <td style="text-align: center; width: 25%;">H</td> </tr> <tr style="border-top: 1px solid black;"> <td style="text-align: center;">3.000</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	D	Deudas a LP	H	3.000		
D	Tesorería	H											
		3.000											
D	Deudas a LP	H											
3.000													

## Contabilidad previsional

La amortización que se efectuará en el próximo periodo será de 1.000 €.

El reflejo en los mayores de las cuentas previsionales será el siguiente:

D	Resultados del ejercicio	H	D	Amortización Acumulada Inmovilizado	H
	1.000			Saldo inicial 8.000 Dotación amortización próximo ejercicio 1.000	
			Total acumulado		9.000

Y los movimientos de almacén serán los siguientes:

<b>Stock materiales</b>	
Stock inicial existencias	5.000,00
Compra mercaderías previstas	268.500,00
Salidas de almacén previstas	267.250,00
<b>Stock final materiales previsto</b>	<b>6.250,00</b>

Estos datos le permitirán estimar la cuenta de resultados del ejercicio, que tendrá una anotación en el debe por el valor de las existencias iniciales, y una anotación en el haber por las existencias finales. Además, las compras se reflejarán también como un gasto más entre las demás anotaciones, del debe, efectuadas en el mayor de la cuenta previsional.

D	Resultados del ejercicio	H
5.000		
268.500		6.250

Además de los datos anteriores, se ha dispuesto que los saldos de balance, en cuanto a deudores a C/P y proveedores, serán cobrados y pagados en el próximo ejercicio. Esta información se reflejará en los mayores de las cuentas provisionales de la siguiente manera.

D Deudores a CP		H	D Proveedores		H	D Tesorería		H
Saldo inicial próximo ejercicio	Cobro próximo ejercicio	62.000	Pago próximo ejercicio	5.000	Saldo inicial próximo ejercicio	5.000	Cobro saldo inicial clientes	62.000
62.000							Pago saldo inicial proveedores	5.000

Otro dato obtenido a tener en cuenta es que el próximo ejercicio es posible que reciba una subvención por valor de 60.000 €, importe que se cobrará al finalizar el último trimestre del año, y que se invertirá en la adquisición de un inmovilizado por valor de 90.000 €, que se amortizará en 3 años, imputándose la subvención a resultados en el mismo periodo.

Los asientos (aplicando PGC Pymes), a realizar serán los siguientes:

- Cuando la subvención se le conceda.

Nº Asiento	Código	Cuenta	Debe	Haber
1	4708	Hacienda Pública, deudora por subvenciones concedidas	60.000	
2	130	Subvenciones oficiales de capital		60.000

- Por el efecto impositivo de la concesión.

Nº Asiento	Código	Cuenta	Debe	Haber
1	130	Subvenciones oficiales de capital	12.000	
2	479	Pasivos por diferencias temporarias imponibles		12.000

## Contabilidad previsional

- Por el cobro de la subvención.

Nº Asiento	Código	Cuenta	Debe	Haber
1	57	Tesorería	60.000	
2	4708	Hacienda Pública, deudora por subvenciones concedidas		60.000

- Por la adquisición inmovilizado.

Nº Asiento	Código	Cuenta	Debe	Haber
1	21	Inmovilizado	90.000	
2	57	Tesorería		90.000

- Por la amortización del inmovilizado al finalizar el próximo ejercicio, cuyo importe se calcula según la siguiente expresión.

$$\frac{90.000}{3 \text{ años}} \times \frac{3 \text{ (último trimestre)}}{12 \text{ meses/ 1 año}} = 7.500$$

Nº Asiento	Código	Cuenta	Debe	Haber
1	68	Dotaciones para amortizaciones	7.500	
2	28	Amortización acumulada del inmovilizado		7.500

- La imputación a resultados de la subvención en proporción a la amortización del inmovilizado, cuyo importe se calculará con la siguiente expresión.

$$\frac{60.000}{3 \text{ años}} \times \frac{3 \text{ (último trimestre)}}{12 \text{ meses/ 1 año}} = 5.000$$

Nº Asiento	Código	Cuenta	Debe	Haber
1	130	Subvenciones oficiales de capital	5.000	
2	746	Subvenciones, donaciones y legados de capital transferidas al resultado del ejercicio		5.000

También habrá que contabilizar el efecto impositivo de llevar a resultados parte de la subvención ( $5.000 \times 20\% = 1.000$ ).

Nº Asiento	Código	Cuenta	Debe	Haber
1	479	Pasivos por diferencias temporarias imponibles	1.000	
2	130	Subvenciones oficiales de capital		1.000

Todos estos datos se reflejarán en los mayores de las cuentas previsionales, aunque en este ejercicio se van a omitir para intentar resumir el proceso. En la adquisición del inmovilizado se ha prescindido de las cuentas de IVA, para simplificar; en la práctica también habría que tenerse en cuenta.

Otro punto a tener en cuenta es que en el próximo ejercicio se va a efectuar una ampliación de capital de 30.000 €, sin que se especifique por el momento el destino de este importe, por lo que a efectos de previsión se contemplará dentro de la tesorería del periodo. Igual que anteriormente se anotará en el mayor de las cuentas objeto de previsión.

Respecto al préstamo a largo plazo se devuelven 3.000 €, lo que implica un adeudo en la cuenta de previsión de préstamos a largo plazo y un abono en la tesorería prevista. Y de igual forma, en el caso de los dividendos a pagar, y los impuestos a pagar que figuran en el balance del que se partió, habrá que efectuar una anotación al debe de dichas cuentas previsionales y una anotación al haber en la tesorería del próximo periodo.

## Contabilidad previsional

Con todos estos datos el balance previsional será el siguiente:

<b>Balance Previsional</b>			
Inmovilizado	140.000	Capital	80.000
Amort. Acum.	-16.500	Reservas	4.000
Existencias	6.250	Subvención Neta de impuestos	44.000
P. Acabados	0	Deudas a LP	27.000
Deudores C/P	50.000	Proveedores	156.320
Tesorería	271.820	Dividendos a pagar	0
		Impuestos a pagar	25.850
		Pasivo por impuesto diferido	11.000
		Resultados	103.400
<b>Total</b>	<b>451.570,00</b>	<b>Total</b>	<b>451.570,00</b>

Los mayores de las cuentas previsionales de tesorería y de resultados del ejercicio con los que se ha elaborado este balance son los siguientes:

<b>Tesorería</b>			
Saldo inicial tesorería	16.000,00	Proveedores balance inicial	5.000,00
Clientes balance inicial	62.000,00	Dividendos	16.900,00
Ventas cobradas	350.000,00	Impuestos a Pagar	9.100,00
Ampliación capital 30.000	30.000,00	Mat. Primas utilizadas	112.180,00
Cobro Subvención	60.000,00	Deudas a LP	3.000,00
		Inversiones	10.000,00
		Compra Inmovilizado subvencionado	90.000,00
<b>Total</b>	<b>518.000,00</b>	<b>Total</b>	<b>246.180,00</b>
<b>Saldo final tesorería</b>	<b>271.820,00</b>		

<b>Resultados</b>			
Stock inicial Mat prima	5.000,00	Stock final materiales	6.250,00
Amortización	1.000,00	Ventas	400.000,00
Impuesto sobre Beneficios	25.850,00	Imputación a resultados parte subvención	5.000,00
Compras	268.500,00		
Amortización Inmovilizado adquirido subvención	7.500,00		
<b>Total</b>	<b>307.850,00</b>	<b>Total</b>	<b>411.250,00</b>
<b>Resultados</b>	<b>103.400,00</b>		

### 3. Resumen

En el balance de situación previsional se contiene la situación económico-financiera y patrimonial de la empresa en un determinado momento futuro de tiempo, en función de los objetivos planeados por la empresa. En él, se reflejarán tanto los activos como los pasivos que la empresa considera deseables, según las estrategias, políticas y reglas establecidas en los presupuestos.

La elaboración del balance de situación previsional no supone prever la evolución de todas las magnitudes que lo forman, sino que solamente hay que determinar las variaciones de las magnitudes, como consecuencia de los flujos de entrada y salida. Por ello, la determinación de las distintas partidas que componen el balance están recogidas en el presupuesto de capital, operativos, de tesorería y la cuenta de resultados previsional. Así, habrá que calcular el saldo final de cada cuenta del balance a partir del balance inicial y de los aumentos o disminuciones de los activos y pasivos

$$\text{Importe final} = \text{Importe inicial} + \text{aumentos} - \text{disminuciones}$$

## Contabilidad previsional

De esta manera, el balance previsional no supone la realización de previsiones, sino la síntesis de la información contenida tanto en los presupuestos operativos como de capital, así como de los demás documentos previsionales realizados anteriormente, como son la cuenta de resultados previsional y el presupuesto de tesorería.