

EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS ANUALES. ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES

- 1. LA CONTABILIDAD. EL PLAN GENERAL CONTABLE.**
- 2. LAS CUENTAS ANUALES**
- 3. EL PATRIMONIO EMPRESARIAL**
- 4. EL BALANCE**
- 5. LA CUENTA DE PyG**
- 6. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**
- 7. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**
- 8. LA MEMORIA**
- 9. EL BALANCE SOCIAL**
- 10. ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES:**
 - a. Análisis Financiero.**
 - b. Análisis Económico. Estudio de Rentabilidades.**

Colexio Santa María - Ourense

1. LA CONTABILIDAD. EL PLAN GENERAL CONTABLE.

La contabilidad tiene como finalidad registrar las operaciones que lleva a cabo una empresa con el fin de proporcionar a las personas interesadas (propietarios, obligacionistas, acreedores, Agencia Tributaria, trabajadores, etc.) información económica, financiera y fiscal que les sea útil para la toma de decisiones.

Las empresas de igual forma que tiene unas obligaciones jurídicas, fiscales y laborales tiene otras de tipo contable recogidas en el PGC (rd 1514/2007 de 16 de noviembre). Su utilización es obligatoria para todas las empresas españolas y les permite registrar su contabilidad conforme a los mismos principios, criterios, métodos y normas, logrando de esta manera que la información de las distintas empresas esté estandarizada y sea comparable.

Actualmente existen dos planes de contabilidad:

- Uno general
- Otro destinado para las PYMES (más simple que el anterior)

La utilización del segundo es voluntaria para las empresas aunque para poder aplicarlo deberán cumplir una serie de requisitos:

1 _ Podrán aplicar este plan todas las empresas que durante dos ejercicios consecutivos reúnan, a la fecha de cierre de cada uno de estos ejercicios al menos dos de las siguientes circunstancias:

- Que el total del activo (inversiones) no supere los 2.850.000 €
- Que el importe de su cifra de negocios (ventas) no supere los 5.700.000 €
- Número medio de trabajadores no sea superior a 50

2 _ En ningún caso podrán aplicar dicho plan aquellas en las que concurra alguna de las siguientes circunstancias:

- Que hayan emitido valores negociados en mercados regulados.
- Que formen parte de un grupo de sociedades.
- Que su moneda sea distinta del euro.
- Que se trate de entidades financieras

Cualquiera de los planes establece una serie de obligaciones para las empresas en cuenta al registro de sus actividades. (**partes del NPGC**)

- **Normas de valoración de los distintos elementos.**
- **Normas de elaboración de las cuentas anuales.**
- **Cuadro de cuentas (voluntario)**
- **Relaciones contables.**

2. LAS CUENTAS ANUALES

Las cuentas anuales junto con el libro diario, libro mayor y libro de inventarios constituyen los **libros contables obligatorios**

Las cuentas anuales comprenden:

1. El balance.
2. La cuenta de pérdidas y Ganancias
3. El estado de cambios en el patrimonio neto
4. El estado de flujos de efectivo (para aquellas empresas que se acojan al plan general)

5. La memoria

Estos documentos forman una unidad y deben ser redactados conforme a la legislación, con claridad y de forma comprensible. La información en ellas incluida debe ser relevante, fiable y comparable tanto en el tiempo como con otras empresas.

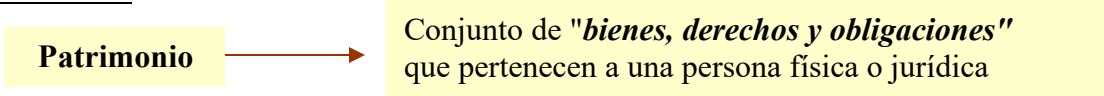
Se elaborarán con una periodicidad de doce meses y deben ser formuladas por el empresario o por los administradores en el plazo máximo de tres meses a contar desde el cierre del ejercicio

La **finalidad** de las mismas es el mostrar en todo momento la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.



3. EL PATRIMONIO DE LA EMPRESA

Definición



- Bienes:** Conjunto de cosas, mercancías, maquinaria, etc. que sirven para satisfacer una necesidad o para desarrollar una actividad.
- Derechos:** Conjunto de créditos a favor de la persona física o jurídica.
- Obligaciones:** Conjunto de deudas que el titular de la empresa ha contraído con terceras personas.

Ecuación Fundamental del Patrimonio

El valor neto del patrimonio de una empresa o Neto Patrimonial, se haya sumando el valor de los bienes y derechos de la empresa y restando a continuación a la cantidad obtenida el valor de las obligaciones que tiene la empresa.

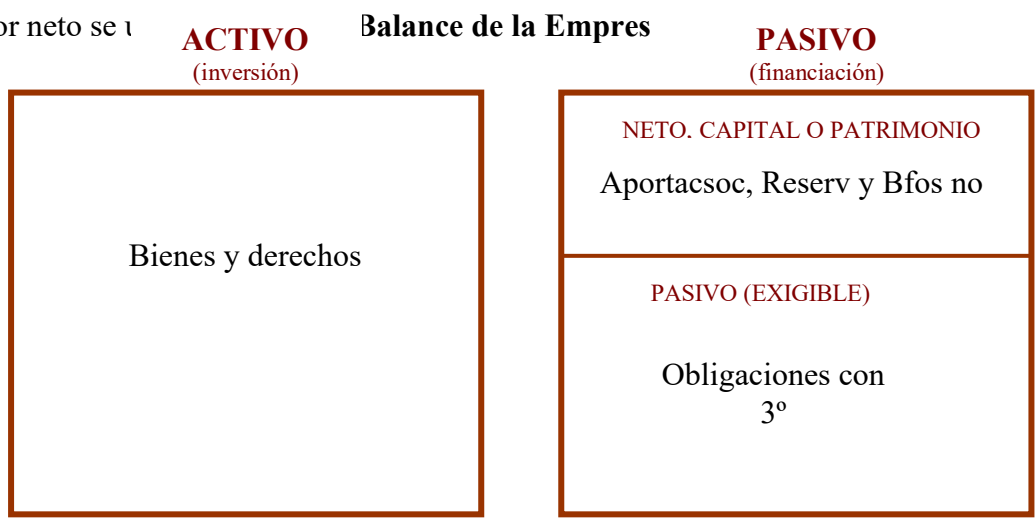
$$\underbrace{\text{PATRIMONIO}} = \underbrace{\text{BIENES} + \text{DERECHOS}} - \underbrace{\text{OBLIGACIONES}}$$

$$\boxed{\text{NETO CAPITAL O PATRIMONIO}} = \boxed{\text{ACTIVO}} - \boxed{\text{PASIVO}}$$

Por lo tanto

$$\boxed{\text{NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}} \quad \text{o} \quad \boxed{\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{NETO}}$$

Para representar el patrimonio de una empresa de forma organizada y conocer, por tanto, cuál es su valor neto se t



4. EL BALANCE DE LA EMPRESA (modelo PYMES)

ACTIVO	PATRIMONIO NETO MÁS PASIVO
<p>ACTIVO NO CORRIENTE</p> <p><input type="checkbox"/> INMOVILIZADO INTANGIBLE</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Propiedad industrial <input type="checkbox"/> Aplicaciones informáticas <input type="checkbox"/> Investigación <input type="checkbox"/> Desarrollo <input type="checkbox"/> Concesiones administrativas <input type="checkbox"/> <p><input type="checkbox"/> INMOVILIZADO MATERIAL</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Terrenos <input type="checkbox"/> Construcciones <input type="checkbox"/> Maquinaria <input type="checkbox"/> Mobiliario <input type="checkbox"/> Equipos para proceso de información (ordenadores) <input type="checkbox"/> Elementos de transporte <input type="checkbox"/> <p><input type="checkbox"/> INVERSIONES INMOBILIARIAS</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Inversiones en terrenos bienes naturales. <input type="checkbox"/> Inversiones en construcciones <input type="checkbox"/> <p><input type="checkbox"/> INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO</p>	<p>PATRIMONIO NETO</p> <p><input type="checkbox"/> FONDOS PROPIOS</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Capital o Capital Social <input type="checkbox"/> Reservas <input type="checkbox"/> Resultados de ejercicios anteriores <input type="checkbox"/> Resultado de ejercicios <p>PASIVO NO CORRIENTE</p> <p><input type="checkbox"/> DEUDAS A LARGO PLAZO</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Deudas con entidades de crédito a largo plazo <input type="checkbox"/> Efectos a pagar a largo plazo <input type="checkbox"/> Proveedores de Inmovilizado a largo plazo. <input type="checkbox"/> Obligaciones y bonos a largo plazo
<p>ACTIVO CORRIENTE</p> <p><input type="checkbox"/> EXISTENCIAS</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Mercaderías <input type="checkbox"/> Materias primas <input type="checkbox"/> Productos en curso <input type="checkbox"/> Productos rematados <p><input type="checkbox"/> DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Clientes <input type="checkbox"/> Clientes efectos comerciales a cobrar <input type="checkbox"/> Deudores varios <input type="checkbox"/> Anticipo de remuneraciones <p><input type="checkbox"/> INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO.</p> <p><input type="checkbox"/> EFFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Caja euros <input type="checkbox"/> Banco CC 	<p>PASIVO CORRIENTE</p> <p><input type="checkbox"/> DÉUDAS A CORTO PLAZO</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Deudas con entidades de crédito a corto plazo. <input type="checkbox"/> Proveedores de Inmovilizado a corto plazo <input type="checkbox"/> Efectos a pagar a corto plazo <input type="checkbox"/> Obligaciones y bonos a corto plazo <p><input type="checkbox"/> ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR</p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> Proveedores <input type="checkbox"/> Proveedores, efectos comerciales a pagar <input type="checkbox"/> Remuneraciones pendientes de pago <input type="checkbox"/> Acreedores por prestación de servicios.

5. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

PERDIDAS Y GANANCIAS

INGRESOS DE EXPLOTACIÓN

Ventas e ingresos

- Ventas de mercancías
- Prestaciones de servicios

Subvenciones

Otros ingresos de gestión

- Ingresos por arrendamientos
- Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación

Ingresos extraordinarios

GASTOS DE EXPLOTACIÓN

Compras

- Compras de mercancías
- Compra de materias primas
- Compras de otros aprovisionamientos
- Trabajos realizados por otras empresas

Servicios exteriores

- Arrendamientos y cánones
- Reparaciones y conservación
- Servicios de profesionales independientes
- Transportes
- Primas de seguros
- Publicidad, propaganda y relaciones públicas
- Suministros

Tributos

- Otros tributos

Gastos de personal

- Sueldos y salarios
- Seguridad social a cargo da empresa

Amortización do inmovilizado

Gastos extraordinarios

Deterioración del resultado por venta de inmovilizado

- Perdidas por deterioración de inmovilizado intangible*
- Perdidas por deterioración de inmovilizado material*
- Perdidas procedentes de inmovilizado intangible*
- Perdidas procedentes de inmovilizado material*
- Pérdidas por deterioración de inversiones inmobiliarias.*
- (Beneficios procedentes de inmovilizado intangible)*
- (Beneficios procedentes de inmovilizado material)*
- (Beneficios procedentes de inversiones inmobiliarias)*

INGRESOS DE EXPLOTACIÓN - GASTOS DE EXPLOTACIÓN = RESULTADOS DE EXPLOTACIÓN (+/-)
INGRESOS FINANCIEROS

- Ingresos de participación en instrumentos de patrimonio (dividendos)*
- Ingresos de valores representativos de deudas (renta fija, cupones)*
- Beneficios procedentes de inversiones financieras*

GASTOS FINANCIEROS

- Intereses de obligaciones y bonos*
- Intereses de deudas*
- Intereses por descuento de efectos*
- Pérdidas procedentes de inversiones financieras*

INGRESOS FINANCIEROS - GASTOS FINANCIEROS = RESULTADOS FINANCIEROS (+/-)
RESULTADOS DE EXPLOTACIÓN + RESULTADOS FINANCIEROS = RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS
Menos Impuesto sobre beneficios =
RESULTADO DE EJERCICIO (BENEFICIO O PERDA)

6. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO (EFE)

El EFE pondrá de manifiesto, debidamente ordenados y agrupados por categorías o tipos de actividades los cobros y los pagos realizados por la empresa con el fin de informar acerca de los movimientos de efectivo producidos en el ejercicio.

El EFE informa sobre el origen y la utilización de los activos monetarios representativos de efectivo y otros activos líquidos equivalentes.

Se entiende por **efectivo y otros activos líquidos equivalentes**:

- La tesorería depositada en la caja de la empresa.
- Los depósitos bancarios a la vista
- Instrumentos financieros convertibles en efectivo con vencimiento no superior a tres meses.

7. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

Es un documento que informa de todos los cambios habidos en el patrimonio neto derivados de:

1. El resultado del ejercicio.
2. Subvenciones y donaciones
3. Ingresos fiscales a distribuir en varios ejercicios.
4. Ajustes en el patrimonio debidos a correcciones de errores y cambios en los criterios contables.
5. Restantes variaciones.

8. LA MEMORIA

La memoria completa, amplía y comenta la información contenida en los otros documentos que integran las cuentas anuales.

Contenido:

1. Descripción de la Actividad de la empresa.
2. Aplicación del resultado
3. Indicación de los criterios contables aplicables a las partidas más importantes del balance.
4. Análisis detallado de las partidas del balance referidas a Inmovilizado Material, Intangible e Inversiones Inmobiliarias.
5. Desglose detallado de Activos y Pasivos Financieros.
6. Reflejar las distintas clases de acciones o participaciones indicando valor nominal.
7. Información referidas al impuesto sobre beneficios.
8. Desglose de los ingresos y gastos fuera de la actividad normal de la empresa
9. Información sobre subvenciones y donaciones.
10. Otra información

9. EL BALANCE SOCIAL

Es el instrumento para medir y evaluar de forma clara y precisa los resultados de la aplicación de la política social de la empresa.

Es un documento que cuantifica los datos relativos a la responsabilidad social de la empresa (Ecología y protección del medio ambiente, protección, consumidores y personal de la empresa, preocupación por el agotamiento de los recursos no renovables, etc.)

Existen muchos **modelos** de Balance Social, el propio Ministerio de Trabajo y Asuntos Sociales aporta uno en el que destacan una serie de **indicadores**.

- Empleo: selección del personal, edad, tipos contratos, grado de implicación de la empresa en el entorno social...
- Remuneraciones: sistema de remuneración, salario medio, en especie, productividad, beneficios distribuidos entre el personal.
- Salud laboral: absentismo, siniestralidad, vacaciones pagadas, horas extras, horario flexible...
- Organización del trabajo
- Promoción y formación
- Medio ambiente
- Programas de acción social: Asistencia sanitaria, aportación anticipos, préstamos, planes de jubilación...

10. ANÁLISIS DE ESTADOS CONTABLES.

Colexio Santa María - Ourense