

UNIDAD
DIDÁCTICA

1

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA

Objetivos de la unidad

1. Las necesidades de información financiera en el mundo de los negocios
 - 1.1. La información financiera
 - 1.2. Usuarios internos y externos de la información financiera
 - 1.3. La necesidad de disponer de «estados financieros»
2. El ciclo económico de la empresa
 - 2.1. Los ámbitos interno y externo
 - 2.2. Información financiera interna y externa
 - 2.3. La regulación de la información financiera
3. La contabilidad como sistema de información
 - 3.1. El proceso de elaboración y presentación de la información financiera: la contabilidad
 - 3.2. La contabilidad interna y externa
4. Objetivos y requisitos de los estados financieros
 - 4.1. El objetivo de los estados financieros
 - 4.2. Requisitos de la información a incluir en los estados financieros
 - 4.3. La imagen fiel
5. El patrimonio de la empresa y sus variaciones
 - 5.1. Delimitación del patrimonio
 - 5.2. Los estados financieros como reflejo del patrimonio y evolución: el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias

Conceptos básicos

Actividades de autocomprobación

Referencias bibliográficas



OBJETIVOS DE LA UNIDAD

La contabilidad es el sistema de información mediante el que los agentes económicos informan acerca de cuáles son sus actividades, los recursos con que cuentan para realizarlas, y cuál es la evolución de los mismos a lo largo del tiempo. Las decisiones que toman los agentes dependen, en gran medida, de lo que expresa la información contable que emiten los demás; así, unas empresas tienen interés en lo que expresan otras. En definitiva, en el mundo de los negocios es necesaria la información financiera, y es la contabilidad la responsable de establecer el método y las normas para elaborarla y transmitirla. En el estudio del mundo de la empresa es necesario que se conozca, en profundidad, la contabilidad como disciplina económica. Se trata de una materia compleja pero apasionante: permite a las empresas expresarse como si de personas se tratara; por ello se dice que la contabilidad es el lenguaje de los negocios. En esta primera unidad didáctica se habla de la necesidad de información financiera en el mundo de los negocios y de cómo todos los agentes económicos son a la vez suministradores y usuarios de la misma. A la vez se trata acerca de algunos conceptos básicos necesarios para comprender el proceso contable.

Al finalizar el estudio de esta unidad didáctica el alumno debe:

- Conocer la importancia de la comunicación de la información financiera en el mundo de los negocios.
- Conocer quiénes son los agentes involucrados en el suministro y uso de la información financiera.
- Saber que la contabilidad es la disciplina encargada de formar a quienes han de elaborar e interpretar la información que expresan los estados financieros.
- Conocer el concepto de patrimonio empresarial, sus componentes básicos y que estos, mediante sus variaciones, generan resultados empresariales.

1. LAS NECESIDADES DE INFORMACIÓN FINANCIERA EN EL MUNDO DE LOS NEGOCIOS

1.1. LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La sociedad actual, en todos sus ámbitos, se caracteriza por ser una sociedad de la información. Como parte de este entorno, la actividad económica y los distintos participantes de la misma precisan de gran cantidad de datos, muchos de ellos de naturaleza económica y financiera.

Las empresas privadas, cualquiera que sea la actividad que realizan, necesitan información sobre sus bienes y deudas, así como de sus ingresos y gastos. Igualmente, las Administraciones públicas, el Estado y los municipios necesitan conocer el estado de sus cuentas para decisiones tan importantes como las políticas de inversión en infraestructuras, gastos sanitarios o educativos, etc. En definitiva, la información financiera es vital para la sociedad en la que vivimos.

La información financiera facilita a las empresas la toma de decisiones sobre inversiones en máquinas, edificios o en otras empresas. Permite elegir entre los productos a fabricar o vender, o decidir si hay que incrementar o disminuir la plantilla de trabajadores, etc. Es una práctica habitual en el mundo de los negocios que los directivos estudien y analicen los ingresos y gastos por actividades, por productos y por áreas geográficas y tomen decisiones importantes sobre la base de información financiera.

¿A qué nos referimos cuando hablamos de información financiera? Información financiera, en un sentido amplio, es cualquier tipo de documento que contiene datos de naturaleza económica sobre una empresa. En nuestro caso, en el del aprendizaje de la contabilidad financiera, nos interesa referirnos a la información financiera que estas preparan y publican. Este tipo de unidades económicas elaboran documentos tales como listados de ventas durante un mes, detalle de los gastos de personal acaecidos en un periodo, registro de las máquinas y otras infraestructuras que posee, debidamente valorados, listados de las cuantías a pagar por préstamos a los bancos a lo largo de los próximos meses, listados de los saldos que posee a una fecha determinada en sus cuentas corrientes bancarias, el detalle de las aportaciones que han realizado a lo largo del tiempo cada uno

de sus socios, etc. Todos estos constituyen ejemplos de información financiera. Lógicamente la empresa tiene mucho interés en disponer de la misma, pero en una sociedad tan interrelacionada como la actual, no solo ella precisa dicha información, también la necesitan sus accionistas, sus acreedores, sus empleados, la Hacienda Pública y cualquier otro colectivo interesado en sus actividades.

Así pues, la información financiera de la que disponen y la que emiten las empresas no solo es útil para ella en su toma de decisiones sino que también lo es para otros agentes externos. A continuación realizaremos una clasificación de todos aquellos agentes económicos interesados en la información financiera empresarial.

1.2. USUARIOS INTERNOS Y EXTERNOS DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

Con el objetivo de ordenar los colectivos interesados en la información financiera, se realiza una clasificación inicial de los mismos, atendiendo al criterio de su poder de decisión en el ámbito de la entidad.

- **Usuarios internos.** Se trata de usuarios con poder de decisión directo en las actuaciones de la empresa. Son personas que participan, en mayor o menor medida, en la elaboración de la información financiera y que la utilizan para tomar decisiones de carácter interno en sus distintas áreas de responsabilidad. Una de las características de estos usuarios es que disponen de gran cantidad de información, ya que pueden acceder a toda la que deseen. En términos generales se clasifican dentro de los usuarios internos a la gerencia, el consejo de administración, los jefes de los departamentos de la empresa y cualquier órgano directivo constituido dentro de la misma.
- **Usuarios externos.** Se trata de personas que no participan en la elaboración de la información financiera ni en la toma de decisiones de la empresa. Una de las características de estos usuarios es que solamente disponen de la información que la empresa haya publicado externamente, bien por obligación legal o por decisión propia. Como criterio general, las empresas publican la información que las disposiciones legales y la normativa contable les exige (información obligatoria, como por ejemplo, describir el objeto social de la empresa y la actividad o actividades a las que se dedica), o bien aquella información que desean hacer pública (información voluntaria, como por ejemplo, una distribución de los sueldos de la empresa por edad y sexo de los trabajadores).

A continuación recogemos los principales tipos de usuarios externos delimitando sus principales necesidades de información:

- **Inversores/Accionistas.** Necesitan información que les ayude a valorar el riesgo de su inversión, de forma que les permita determinar si deben comprar, mantener o vender participaciones. También quieren información que les permita evaluar la capacidad de la empresa para pagar dividendos. Como ejemplo de la información que les es útil puede citarse un registro histórico de la política de distribución de dividendos de la empresa.
- **Empleados.** Están interesados en la información que les permita evaluar la capacidad de la empresa para pagar los sueldos, las pensiones y cualquier otra ventaja que les ofrezca la empresa. Un ejemplo de información útil para este colectivo es un informe que muestre que la empresa no tiene problemas para continuar con sus operaciones.
- **Entidades financieras/Prestamistas.** Las entidades que suministran fondos ajenos a la empresa necesitan saber si van a cobrar los préstamos que han concedido y los correspondientes intereses. El director de riesgos de un banco necesita, para evaluar la aceptación o rechazo de un préstamo, información financiera que revele si la empresa podrá devolverlo, como por ejemplo, datos sobre la evolución de su liquidez y la cuantía de los préstamos que la empresa ya posee en ese momento.
- **Proveedores y otros acreedores comerciales.** Sus necesidades de información giran en torno a conocer si las cantidades que se les adeudan serán pagadas cuando llegue el vencimiento. Así pues, les será muy útil conocer la capacidad de sus clientes para generar efectivo.
- **Clientes.** Se interesan por la continuidad de sus empresas proveedoras, especialmente si dependen comercialmente de ellas. Les interesa, por tanto, apreciar que la situación financiera de sus proveedores es buena.
- **Administraciones públicas.** Como agentes reguladores de la actividad económica de un país, necesitan datos sobre las finanzas empresariales para calcular indicadores tan importantes como el producto interior bruto, la balanza de pagos, etc. Además, muchos de los tributos que gestionan están basados para su cálculo en determinadas magnitudes de los negocios de las empresas, tales como las ventas y los beneficios.
- **Público en general.** Los estados financieros suministran información acerca de los desarrollos recientes y la tendencia que sigue la prosperidad de la empresa, así como el alcance de sus actividades. Téngase en cuenta que las

empresas afectan a los miembros de la colectividad de forma individual y conjunta, ya que realiza aportaciones a la economía local. Al público en general le interesa conocer la marcha de las empresas del entorno en el que viven, su evolución pasada y su futuro previsible.

1.3. LA NECESIDAD DE DISPONER DE «ESTADOS FINANCIEROS»

Las necesidades de los usuarios son muy diversas, por ello, en orden a conseguir de algún modo que todas esas necesidades queden cubiertas en la mayor medida y de forma simultánea, las sociedades avanzadas establecen, por un lado, la obligatoriedad de que las empresas suministren periódicamente información, y por otro, que esta esté sistematizada. Sin embargo, la sistematización de la información financiera no solo surge del hecho de que, en algunos casos sea obligatoria, sino también de la necesidad de establecer una cierta racionalidad y continuidad en la forma en que las empresas obtienen y presentan información.

En principio, un estado financiero es cualquier documento que contiene información empresarial de naturaleza económica. Un listado de ventas es un estado financiero, al igual que lo es un listado del importe que deben los clientes o el que se debe a los proveedores. Sin embargo, cuando se habla de estados financieros estamos realmente refiriéndonos a un documento o conjunto de documentos que contienen información financiera sistematizada relacionada con la actividad de la empresa y referida a un momento del tiempo o a un periodo. Por ejemplo, un estado financiero es una relación de todos los bienes, derechos a su favor y deudas que posee una empresa en una fecha determinada, o una relación de todos los ingresos y los gastos de un periodo, en el cual, además se calcula la diferencia entre ambos mostrándose así el resultado obtenido.

La información que contienen los estados financieros está totalmente condicionada por la forma en que las empresas realizan su actividad económica. Por ello es importante hacer una revisión del ciclo económico en la empresa.

2. EL CICLO ECONÓMICO DE LA EMPRESA

Las empresas son organizaciones de medios humanos y económicos, cuyo fin es la producción/comercialización de bienes y prestación de servicios para su colocación posterior en el mercado y la obtención de un beneficio económico. La actividad que desarrollan puede ser de naturaleza comercial, industrial o de prestación de servicios.

Las unidades económicas comerciales desarrollan una actividad que consiste en vender bienes en el mismo estado que se han adquirido del exterior y que, por tanto, han sido fabricados por otros. Como ejemplo, podemos citar una tienda que vende géneros de punto adquiridos en una fábrica, un quiosco de periódicos o una empresa de distribución de productos lácteos.

Las unidades económicas industriales o de transformación desarrollan una actividad de fabricación de productos. Para ello, compran bienes que transforman internamente antes de venderlos. Como ejemplo, podemos citar una empresa de fabricación de muebles, que compra madera y otros bienes necesarios para posteriormente transformarlos en muebles aptos para la venta; o una empresa textil, que compra lana para fabricar abrigos de cachemir.

Las unidades económicas de prestación de servicios desarrollan una actividad de servicios que se prestan directamente al público. En estas empresas es muy importante la participación de personal. Como ejemplos puede citarse la actividad de enseñanza, los servicios de peluquería, firmas de abogados, etc.

Todas las unidades económicas, ya sean comerciales, industriales o de servicios, desarrollan una actividad que consiste en fabricar, vender bienes o prestar determinados servicios al exterior, para lo cual se establecen una serie de relaciones entre la empresa y el mundo exterior. Dichas relaciones conllevan movimientos de bienes o servicios y contraprestaciones que habitualmente suelen ser monetarias. Estas ideas recogen lo que se denomina circulación económica de valores en la empresa. Dicha circulación comienza con la compra de mercaderías (y en general, con cualquier gasto en el que se incurra), continúa con el proceso interno empresarial por el que a partir de unos determinados elementos se obtienen una serie de productos que posteriormente se venden, como resultado de su actividad comercial o industrial.

2.1. LOS ÁMBITOS INTERNO Y EXTERNO

La actividad empresarial puede caracterizarse como un proceso de circulación económica de valores. En la figura 1 se representa este proceso.

En este proceso se pueden distinguir dos ámbitos: el ámbito externo y el ámbito interno. La circulación relativa al ámbito externo pone de manifiesto la relación de la empresa con el entorno exterior (es decir, con el mercado). En este sentido, habitualmente las empresas adquieren del exterior una serie de bienes o servicios, y pos-

teriormente colocan en el mercado otros bienes o servicios que pueden ser iguales o similares a los adquiridos previamente pero que, en cualquier caso, siempre han sufrido la incorporación de algún valor añadido. Sirva como ejemplo el caso de una empresa que se dedica a fabricar cinturones. En tales casos, la empresa compra del exterior piel y los demás accesorios necesarios para fabricar el cinturón; a través de un proceso económico que requiere la utilización de máquinas, instalaciones, personas y otros medios, transforma la piel y el resto de elementos adquiridos del exterior en cinturones, que posteriormente vuelve a colocarlos en el mercado con la consiguiente venta de los mismos.

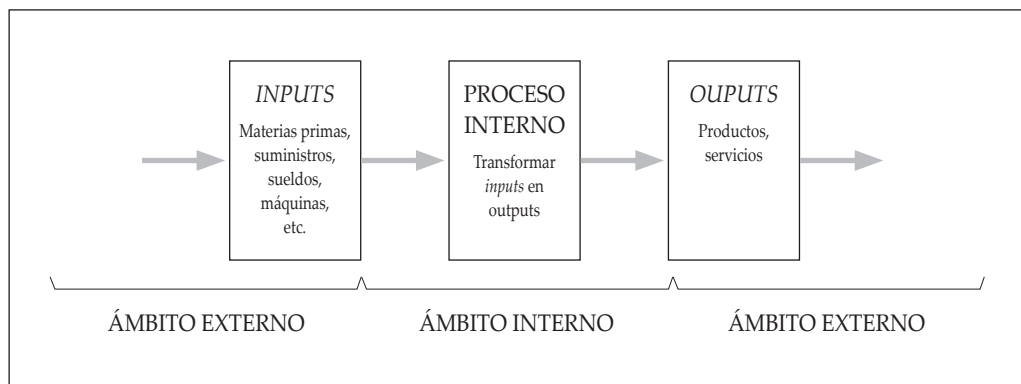
Este proceso da lugar a un flujo real o económico y a un flujo monetario o financiero. Las entradas y salidas de bienes y servicios expresan la corriente económica que en el esquema presentado son las compras y las ventas (aunque en un sentido amplio y comprensivo de los distintos tipos de transacciones hablaremos de ingresos y de gastos), mientras que las entradas y salidas de dinero recogen la corriente financiera (o monetaria) a través de los denominados cobros y pagos.

La circulación relativa al ámbito interno en la empresa recoge las operaciones propias desarrolladas en el seno de la empresa. Se refiere, por tanto, al propio proceso de transformación de los bienes adquiridos del exterior en bienes preparados para su venta. El proceso económico interno será el encargado de transformar las entradas en salidas. Siguiendo con el ejemplo anterior, nos referimos a la forma en la que se pasa de tener piel a disponer de un cinturón. Para ello hace falta trabajo a través de personal y maquinaria que permita diseñar, cortar y pegar la piel y los accesorios para fabricar el cinturón.

De todo lo anterior se deducen una serie de conceptos relevantes en el mundo empresarial:

- **Proceso económico.** Función planeada que transforma unas entradas en unas salidas.
- **Cobro.** Entrada de dinero.
- **Pago.** Salida de dinero.
- **Compras y gastos.** Equivalentes monetarios de cualquier adquisición de bienes y servicios.
- **Ventas e ingresos.** Equivalente monetario de cualquier venta de bienes o prestación de servicios.

Figura 1. Los ámbitos de la circulación económica



2.2. INFORMACIÓN FINANCIERA INTERNA Y EXTERNA

En función de los dos ámbitos descritos, se puede afirmar que existe una información que versa sobre la circulación de valores interna y otra sobre la circulación externa. Por ello la información financiera que puede elaborarse en una empresa puede clasificarse, atendiendo al ámbito al que se refiere, en información financiera interna y externa.

La información financiera interna está elaborada dentro del seno de la unidad económica y se destina a la gerencia y demás usuarios internos, con vistas a que estos puedan adoptar decisiones adecuadas, pero sin proyección externa. Esta información interna permite conocer cuestiones internas de funcionamiento y cada empresa elabora un tipo distinto de información en función de sus propias necesidades, por lo que la misma tiene un carácter reservado. Por ejemplo, para una empresa es importantísimo conocer si el coste de fabricación de cada unidad de producto se mantiene en los niveles de años anteriores o está variando. Para ello debe, no solo calcular el coste de adquisición de las materias primas que utiliza, sino también el de la mano de obra necesaria y el de los suministros precisos. Muchos de esos datos deben calcularse internamente y solo tienen utilidad en el ámbito de las decisiones internas.

La información financiera externa se elabora también dentro de la empresa, pero viene referida a datos relativos al ámbito de circulación externa, es decir, está basada en datos que se desprenden de las transacciones de la empresa con otras unidades económicas. Su finalidad es, fundamentalmente, atender a las necesidades informativas de los usuarios externos, aunque lógicamente, también es de interés para la propia

empresa ya que se refiere a datos relativos a la situación y evolución de sus negocios. Los datos sobre el nivel de endeudamiento de la empresa son un ejemplo de información financiera externa.

2.3. LA REGULACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA

La información financiera externa, en tanto que va dirigida fundamentalmente a usuarios externos, debe prepararse de acuerdo con unas garantías de calidad respecto a los datos ofrecidos. Así, la elaboración de esta información suele estar sujeta a una regulación externa, que proviene del Estado u otras instituciones. Esa regulación supone el establecimiento de unas pautas y la sistematización de la información en lo que se refiere al contenido y a la forma. En definitiva, se establecen mecanismos para que los usuarios externos obtengan la información empresarial mediante estados financieros.

Por el contrario, la información financiera interna no está, ni puede estar, regulada, por lo que pueden usarse múltiples criterios que dependerán de las necesidades de la dirección sin el sometimiento a norma o principio legal alguno sino tan solo a los que la lógica contable y económica den lugar.

La información a que tienen acceso los usuarios externos es mucho menor que la que está al alcance de los usuarios internos. Los usuarios internos, en la medida que deben tomar decisiones en el ámbito de la gestión económico-financiera de la empresa, precisan mayor cantidad y periodicidad de información.

Por otra parte, la información que se presenta a los usuarios externos se refiere básicamente a hechos pasados, mientras que los usuarios internos precisan tanto información histórica como previsional al objeto de tomar sus decisiones oportunamente. Sirva el cuadro 1 para recoger estas ideas.

Cuadro 1. Características de la información proporcionada por la contabilidad financiera a usuarios externos e internos

	Usuarios externos	Usuarios internos
Información que utilizan	Externo	Interna y externa
Tipo de información	Fundamentalmente histórica	Histórica y previsional
Normas de elaboración	Legal y/o institucional	No hay normas. Las marca la propia dirección
		.../...

	Usuarios externos	Usuarios internos
.../...		
Periodicidad	Generalmente anual	Cuando sea precisa
Nivel de agregación	De toda la empresa	A cualquier nivel
Denominación de la información .	Estados financieros	Informes internos

3. LA CONTABILIDAD COMO SISTEMA DE INFORMACIÓN

3.1. EL PROCESO DE ELABORACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA: LA CONTABILIDAD

En los apartados anteriores hemos planteado que la forma en que reciben la información financiera los usuarios externos es la de estados financieros, y que estos para ser eficientes deben estar sistematizados. Una empresa realiza miles de operaciones a lo largo de un ejercicio económico, de variada naturaleza y en muchos casos con una complejidad importante. Se hace preciso disponer de mecanismos y protocolos diseñados para captar todos los datos necesarios, interpretarlos y presentarlos adecuadamente. En definitiva, se necesita de un auténtico sistema de información financiera. Ese sistema es la contabilidad.

La contabilidad estudia los sistemas encargados de captar, elaborar y comunicar información útil para la adopción de decisiones económicas de un conjunto de usuarios, tanto internos como externos, que se relacionan con los agentes o unidades actuantes en un sistema económico. En términos funcionales, la contabilidad ha de entenderse como un sistema de información y denominarse como tal, constituyendo un mecanismo dirigido, en último extremo, a proporcionar informes útiles para que los usuarios puedan tomar sus decisiones económicas en condiciones adecuadas, fruto de una transparencia informativa y una adecuación en los mecanismos de elaboración y presentación de los datos.

Así pues, la contabilidad es un sistema que transforma datos en información. Capta datos normalmente vinculados con operaciones económicas y los recoge asignándoles las correspondientes valoraciones. A través de un método propio y específico (que se expone en la unidad didáctica 5) se consigue obtener la información contable, que sintetiza los hechos y presenta una información inteligible por los usuarios, concretada en documentos denominados estados financieros. No obstante, la contabilidad también es

un sistema de información capaz de ser útil en el ámbito interno ya que en este caso, la contabilidad se adapta a la naturaleza de dicha información y provee datos relevantes para los usuarios internos.

3.2. LA CONTABILIDAD INTERNA Y EXTERNA

La contabilidad posee una doble proyección –interna y externa– en función de la información que proporciona. De este modo, la contabilidad ha cristalizado en dos ramas, las cuales, aunque estrechamente relacionadas, recogen las características de la información más adecuadas a las necesidades de los usuarios internos o externos de la misma. La primera de estas dos ramas se denomina contabilidad interna o contabilidad de gestión y en ella se analizan los recursos aplicados y obtenidos en los distintos procesos dentro de la empresa. La segunda se denomina contabilidad externa o contabilidad financiera y su objetivo es proporcionar información de uso general, basada en las transacciones de la empresa con otras unidades económicas y los resultados generados por estas. Estas unidades didácticas van referidas a la denominada contabilidad financiera. A lo largo de sus páginas encontraremos aspectos que ayuden a entender y analizar la información contable de carácter general que la empresa elabora y pone a disposición de los usuarios de la misma.

4. OBJETIVOS Y REQUISITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

4.1. EL OBJETIVO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

El proceso contable, a través de la presentación sistemática de la información empresarial, permite elaborar documentos síntesis que se denominan estados contables o estados financieros. El objetivo de los estados financieros es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los cambios en la posición financiera de una empresa. Es decir:

- La situación financiera de una empresa se ve afectada por los recursos económicos que controla, por su estructura financiera, por su liquidez y solvencia (la liquidez hace referencia a la disponibilidad de efectivo en un plazo muy breve, mientras que la solvencia se refiere a la capacidad para hacer frente a las deudas en un horizonte temporal a largo plazo), así como por la capacidad para adaptarse a los cambios habidos en el medio en que

opera. Esta información es útil, entre otras cosas, para analizar la capacidad de la empresa para generar efectivo, analizar si la empresa tendrá éxito para obtener nuevas fuentes de financiación y para conocer su capacidad para cumplir los compromisos financieros según vayan venciendo. La información requerida para ello es suministrada, fundamentalmente, por un estado financiero que se denomina balance.

- La información acerca del rendimiento de una empresa es necesaria para evaluar cambios potenciales en los recursos económicos que posee la empresa. Esta información es útil para predecir la capacidad de la empresa para generar flujos de efectivo a partir de la actual composición de los recursos, así como para analizar la eficacia con la que la empresa puede emplear recursos adicionales. En este sentido, resulta muy interesante la información referida a la variabilidad de los resultados. La información requerida para ello es suministrada, fundamentalmente, por un estado financiero que se denomina cuenta de pérdidas y ganancias.
- La información acerca de los cambios en la posición financiera es necesaria para evaluar sus actividades de financiación, inversión y explotación, en el ejercicio económico que cubre la información financiera. Esta información es útil para evaluar la capacidad de la empresa para generar efectivo, así como las necesidades de la empresa para utilizar dicho efectivo. La información requerida para ello es suministrada, fundamentalmente, por un estado financiero denominado estado de flujos de efectivo.

Conviene precisar que las empresas pueden elaborar muchos estados financieros, cada uno de los cuales pretende un objetivo concreto. Los estados financieros que la normativa española exige a las empresas son: balance, estado de cambios en el patrimonio neto, cuenta de pérdidas y ganancias, memoria y estado de flujos de efectivo (este último únicamente exigible para las empresas de determinada dimensión). Sin embargo, existen otros estados financieros que la empresa puede elaborar voluntariamente, como por ejemplo, el estado de valor añadido (cuyo objetivo es informar del valor generado por la empresa).

4.2. REQUISITOS DE LA INFORMACIÓN A INCLUIR EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

La característica fundamental exigible a la información contable es ser útil a sus usuarios. A tal fin debe cumplir una serie de requisitos de naturaleza cualitativa que pasamos a detallar a continuación.

En primer lugar, la información financiera debe ser relevante. Se entiende que una información es relevante cuando ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente. En particular, para cumplir con este requisito, las cuentas anuales deben mostrar adecuadamente los riesgos a los que se enfrenta la empresa.

Habitualmente la propia naturaleza de los hechos es capaz de determinar su relevancia. Como ejemplo de información relevante puede citarse la relacionada con la evolución de las cotizaciones en el momento de adquirir unas acciones de una empresa cotizada. Como ejemplo de información no relevante puede citarse, por ejemplo, la relacionada con la concreción de los colores de la flota de camiones de una empresa.

El segundo requisito exigible a la información financiera es la fiabilidad. Una información es fiable cuando está libre de errores materiales, es neutral, y está libre de sesgos. En este sentido, no conviene confundir fiabilidad con exactitud, ya que hay numerosos hechos económicos que difícilmente pueden ser cuantificados con precisión y además incorporan un elevado grado de incertidumbre. Como ejemplo de información fiable puede citarse que las ventas de la empresa ascienden a 650.000 euros de los que el 40 % se obtienen en el mercado nacional y el resto en el mercado europeo. Como ejemplo de información no fiable puede citarse la que se comunica a través de medios de comunicación cuya profesionalidad está puesta en duda.

Una cualidad derivada de la fiabilidad es la integridad que se alcanza cuando no se omite información significativa. Es decir, supone que la información contiene, de forma completa, todos los datos que se pueden incluir en la toma de decisiones. Una empresa, por ejemplo, no debe emitir información tan solo de sus líneas de negocio rentables, sino de todas las que mantiene en su actividad, las rentables y las no rentables.

Además, la información contable debe cumplir también con las cualidades de comparabilidad y claridad. La comparabilidad debe permitir contrastar la situación y rentabilidad de las empresas; para ello debe asegurarse que las empresas otorgan un tratamiento similar a las transacciones y demás sucesos económicos de naturaleza parecida. Además, la comparabilidad permite a los usuarios identificar las similitudes y diferencias existentes entre dos empresas en un mismo momento del tiempo y en una unidad económica entre dos o más momentos del tiempo. Para lograr esta comparabilidad intertemporal las empresas deben aplicar principios y criterios de valoración contable uniformemente. Veamos un ejemplo. Para garantizar que un usuario alcanza a analizar adecuadamente cómo han variado las ventas a lo largo de dos años, estas deberán valorarse de manera similar. Imaginemos que una empresa decide que el criterio de valoración de las existen-

cias de géneros que tiene en el almacén es el del precio de adquisición y que al cierre de 200X tiene 1.000 kilos a un precio de adquisición de 10 euros. Al final de dicho ejercicio informará de que tiene 10.000 euros en el almacén. Imaginemos que al año siguiente cambia de criterio y decide valorar las existencias al precio de venta y que, casualmente, vuelve a tener 1.000 unidades en almacén y que su precio de venta es de 25 euros/unidad. En este caso la información no es comparable porque la empresa no ha mantenido uniformemente el criterio de valoración.

La claridad implica que los usuarios de las cuentas anuales puedan formarse juicios que les faciliten la toma de decisiones. Esta característica es denominada comprensibilidad por parte de algunos organismos contables al plantear la necesidad de que la información facilitada por los estados financieros resulte inteligible para los usuarios. Evidentemente ello supone que el lector de dicha información posee una formación mínima sobre cuestiones económicas y financieras. No obstante, cualquier información sobre temas complejos también debe incluirse, ya que la misma puede resultar de relevancia para la toma de decisiones. Como ejemplo de información comprensible podemos citar el siguiente:

EJEMPLO 1

Realia compra 10.000 acciones de Telefónica a 19 euros cada acción. Como ejemplo de información no comprensible podemos citar este párrafo: «Debido a los grandes cambios acaecidos en la tecnología ha tenido que realizar un *write-off* de activos fijos por valor de 25.000 euros que ha abonado a la cuenta 223».

En este caso se ha utilizado un término inglés y un número de cuenta que dificulta la comprensión del párrafo a los usuarios. La información es correcta, ya que señala que deben darse de baja ciertos elementos del activo fijo por estar obsoletos, anulando las cuentas correspondientes, pero sin embargo no cumple con el requisito de claridad.

4.3. LA IMAGEN FIEL

Todas las características definidas en la información financiera y la aplicación de las normas contables correspondientes conducen a que los estados financieros transmitan la imagen fiel. Lo que significa que dichos estados muestran la situación financiera, rendimiento y cambios en la posición financiera.

5. EL PATRIMONIO DE LA EMPRESA Y SUS VARIACIONES

5.1. DELIMITACIÓN DEL PATRIMONIO

Las empresas cuentan para el desarrollo de su actividad con un conjunto de elementos de naturaleza heterogénea, susceptibles de tener valor económico, que pueden agruparse en varios grupos dependiendo de su carácter positivo o negativo.

- En el grupo de elementos de carácter positivo se incluyen:
 - **Bienes.** Son todos los factores productivos y elementos que la empresa utiliza para lograr sus objetivos. Como ejemplo podemos citar los vehículos, el mobiliario, las existencias, el dinero en la caja, las inversiones financieras, etc.
 - **Derechos.** Se dan en aquellas situaciones en las que la empresa se encuentra en una posición de recibir, normalmente dinero. Sirva como ejemplo las cantidades que deben los clientes, los efectos comerciales a cobrar, etc.
- En el grupo de elementos de carácter negativo se encuentran:
 - **Obligaciones.** Son compromisos de pago adquiridos. Se trata de deudas que deben ser atendidas en los términos convenidos. Por ejemplo, una deuda con la Hacienda Pública, una deuda con un proveedor, una cantidad pendiente de pago con la Seguridad Social, etc.

En un sentido amplio, el patrimonio de una empresa es la suma de los bienes y derechos que posee en esa fecha. Sin embargo, dado que normalmente existen unas obligaciones pendientes de pago, para las cuales será preciso desprenderse de parte de esos bienes y derechos, en la terminología contable se utiliza la expresión patrimonio neto para hacer referencia a la diferencia entre la suma de bienes y derechos respecto del total de las deudas.

$$\text{Bienes} + \text{Derechos} = \text{Patrimonio}$$

$$(\text{Bienes} + \text{Derechos}) - \text{Obligaciones} = \text{Patrimonio neto}$$

de donde se deduce que:

$$(\text{Bienes} + \text{Derechos}) = \text{Patrimonio neto} + \text{Obligaciones}$$

Desde el punto de vista contable, los bienes y derechos constituyen el activo, mientras que las obligaciones constituyen el pasivo. Así pues:

$$(\text{Bienes} + \text{Derechos}) = \text{Patrimonio neto} + \text{Obligaciones}$$

$$\begin{array}{ccc} \downarrow & & \downarrow \\ \text{Activo} & = & \text{Patrimonio neto} + \text{Pasivo} \end{array}$$

EJEMPLO 2

Supongamos que dos personas compran, cada una de ellas, un vehículo idéntico por 25.000 euros. Una de ellas lo compra con dinero que tenía ahorrado, mientras que la otra solicita un préstamo al banco por el importe total del vehículo, que irá devolviendo en función de las condiciones pactadas ¿Las dos tienen el mismo patrimonio? ¿Alguna de las personas tiene más patrimonio neto?

Ambas personas tienen el mismo bien (un vehículo), por lo tanto las dos tienen el mismo activo, o dicho de otra manera, el mismo patrimonio. Sin embargo, en un caso no existe ninguna obligación de pago (no hay pasivo) mientras que en el otro sí que existe dicha obligación. Ello supone que en el primer caso, el patrimonio neto será de 25.000 euros mientras que en el segundo será de cero. Es decir:

Adquisición con dinero ahorrado		Adquisición mediante un préstamo bancario	
Activo	25.000	Activo	25.000
Pasivo	0	Pasivo	25.000
Patrimonio neto	25.000	Patrimonio neto	0

Como consecuencia de las actividades de la empresa, los activos y los pasivos de una empresa varían, por lo general, a lo largo del tiempo. Así pues, el patrimonio neto difícilmente se mantendrá inalterado. Es más, lo deseable es que como consecuencia de esas actividades el patrimonio neto sea cada vez mayor. Veamos un ejemplo.

EJEMPLO 3

Supongamos que el 1 de enero de 200X, una empresa presenta la siguiente configuración:

Mercancías para vender	1.000	Deudas con el banco	1.400
Dinero en el banco	2.000	Patrimonio neto inicial	1.600

Es decir:

$$\begin{aligned}\text{Activo} &= \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto} \\ 3.000 &= 1.400 + 1.600\end{aligned}$$

El 2 de enero de 200X vende todas las mercancías que tenía por un valor de 1.700, cobrando con dinero en efectivo que ingresa en el banco. Tras esta operación, no quedan mercancías en el almacén, en el banco hay 3.700 y las deudas continúan siendo las mismas, por tanto, la situación patrimonial de la empresa quedaría así:

$$\begin{aligned}\text{Activo} &= \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto (X)} \\ 3.700 &= 1.400 + X\end{aligned}$$

De donde se desprende que patrimonio neto = 2.300, y por tanto la situación final de la empresa es:

Mercancías para vender	0	Deudas con el banco	1.400
Dinero en el banco	3.700	Patrimonio neto inicial	2.300

Es decir, como consecuencia de una operación empresarial, la empresa ha cambiado un activo por otro; concretamente ha cambiado mercancías por dinero. Sin embargo, el valor del dinero que ha entrado, 1.700, es superior al valor de las mercancías que salieron, 1.000. Como consecuencia de ello, el patrimonio neto se ha incrementado en 700. Esta cantidad es el beneficio obtenido con la venta de las mercancías.

5.2. LOS ESTADOS FINANCIEROS COMO REFLEJO DEL PATRIMONIO Y EVOLUCIÓN: EL BALANCE Y LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

En el párrafo anterior hemos visto cómo el patrimonio neto inicial de una empresa se ha visto incrementado como consecuencia de las operaciones económicas habituales,

en ese caso una venta. Como venimos diciendo a lo largo de esta unidad didáctica, es la contabilidad, mediante la elaboración de estados financieros, la responsable de informar acerca de qué ha sucedido económicamente en una entidad a lo largo del tiempo. Debe, por tanto, proveer estados financieros que representen cuáles son los activos, pasivos y patrimonio neto en una fecha determinada. Además, tiene que informar con estados financieros acerca de los motivos por los cuales el patrimonio neto de una entidad ha variado entre dos fechas como consecuencia de las actividades empresariales. Esos dos estados financieros son el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.

El balance representa la situación patrimonial de una entidad en un momento determinado. Consiste en una relación de bienes y derechos a favor de una unidad económica (es decir, una relación de activos) y de las deudas que recaen sobre la misma (es decir, una relación de pasivos), resultando por diferencia el valor de su patrimonio neto. Así pues, en el caso del ejemplo 3 visto en el epígrafe 5.1, los balances de la empresa en cada una de las dos fechas serían los siguientes:

Balance el 01-01-200X

Activo		Patrimonio neto + Pasivo	
Mercancías para vender	1.000	Deudas con el banco	1.400
Dinero en el banco	2.000	Patrimonio neto inicial	1.600
Total	3.000	Total	3.000

Balance el 02-01-200X

Activo		Patrimonio neto + Pasivo	
Mercancías para vender	0	Deudas con el banco	1.400
Dinero en el banco	3.700	Patrimonio neto inicial	2.300
Total	3.700	Total	3.700

La cuenta de pérdidas y ganancias recoge los ingresos obtenidos por una unidad económica y los gastos necesarios realizados para la obtención de aquellos durante un periodo de tiempo determinado, resultando por diferencia el resultado neto del ejercicio

(beneficio o pérdida). Así pues, en el caso del ejemplo 3 visto en el epígrafe 5.1, la cuenta de pérdidas y ganancias sería la siguiente:

Total ingresos	1.700
Ingresos por ventas	1.700
Total gastos	1.000
Coste de las mercancías vendidas	1.000
Beneficio obtenido	700



CONCEPTOS BÁSICOS

- Información financiera.
- Estados financieros.
- Objetivos de los estados financieros.
- Usuarios externos de la información contable.
- Usuarios internos de la información contable.
- Patrimonio neto.



ACTIVIDADES DE AUTOCOMPROBACIÓN

Enunciado 1

Señale cuáles de los siguientes usuarios serían clasificados como usuarios externos de la información financiera:

- La Hacienda Pública.
- Los accionistas.
- La gerencia.
- Empleados.
- Clientes.
- Prestamistas.

Enunciado 2

Una empresa ha tenido durante el mes de octubre del año 200X las siguientes operaciones:

- Nómina por un importe de 18.000 euros.
- Ventas a los clientes por 45.000 euros.
- Intereses del préstamo concedido por el banco YY por un importe de 7.000 euros.
- Compras a proveedores por 20.000 euros.
- Alquiler de la empresa de un local que tiene arrendado a terceros por 8.000 euros.

Indique el importe de los gastos e ingresos del mes de octubre y los cobros y pagos correspondientes suponiendo que todas las operaciones, salvo el 20 % de las compras, se han realizado en efectivo.

Enunciado 3

Indique en cuáles de las siguientes afirmaciones no se respeta la característica de relevancia de la información financiera:

- Durante el mes de diciembre se compra un ordenador por 1.500 euros.
- La empresa se gasta 300 euros en cambiar el color de una de las paredes de la entrada a las oficinas. El color actual es verde.
- Se compran 2.000 acciones de Realia a 6,5 euros.
- Dentro de los gastos de la empresa existe una partida correspondiente a dietas a los empleados. En el día de hoy el menú ha sido: lasaña y ensalada.

Enunciado 4

Una empresa posee los siguientes elementos el 1 de enero de 200X:

Camión	10.000
Cantidades pendientes de cobro a los clientes	2.000
Deudas con el banco	7.000
Deudas con los proveedores	25.000
Dinero en el banco	15.000

Local	30.000
Máquina	5.000
Mercancías para vender	21.000
Ordenador	1.000

El día 2 de enero de 200X vende las mercancías que tenía en el almacén por valor de 35.000, cobrando esa cantidad a través del banco.

Elabore los balances correspondientes a los días 1 de enero de 200X y 2 de enero de 200X, así como la cuenta de pérdidas y ganancias.

Solución 1

Todos los usuarios son externos excepto la gerencia.

Solución 2

$$\text{Gastos} = \text{Nómina} + \text{Intereses préstamo} + \text{Compras}$$

$$\text{Gastos} = 18.000 + 7.000 + 20.000 = 45.000$$

$$\text{Pagos} = \text{Nómina} + \text{Intereses préstamo} + \text{Compras}$$

$$\text{Pagos} = 18.000 + 7.000 + (80\% 20.000) = 41.000$$

$$\text{Ingresos} = \text{Ventas} + \text{Alquiler}$$

$$\text{Ingresos} = 45.000 + 8.000 = 53.000$$

$$\text{Cobros} = \text{Ventas} + \text{Alquiler}$$

$$\text{Cobros} = 45.000 + 8.000 = 53.000$$

Solución 3

La información segunda y cuarta son irrelevantes. En el caso de la pintura la empresa tiene que contabilizar el gasto de 300 euros; pero el color elegido no tiene relevancia desde el punto de vista de la información financiera. En el caso de las dietas de comida, la empresa contabilizará el importe de dieta que otorga a los empleados pero lo que coman con dicho importe no tiene relevancia desde el punto de vista de la información financiera.

Solución 4

Camión	10.000 → Bien
Cantidades pendientes de cobro a los clientes	2.000 → Derecho
Deudas con el banco	7.000 → Obligación
Deudas con los proveedores	25.000 → Obligación
Dinero en el banco	15.000 → Bien
Local	30.000 → Bien

Máquina	5.000	→ Bien
Mercancías para vender	21.000	→ Bien
Ordenador	1.000	→ Bien

Por tanto, el balance al 1 de enero de 200X es el siguiente:

Camión	10.000	Patrimonio neto	52.000
Local	30.000	Deudas con el banco	7.000
Máquina	5.000	Deudas con los proveedores	25.000
Ordenador	1.000		
Mercancías para vender	21.000		
Cantidades pendientes de cobro a los clientes	2.000		
Dinero en el banco	15.000		
Total activo	84.000	Total patrimonio neto y pasivo	84.000

Tras vender las mercancías, el balance será así el día 2 de enero de 200X:

Camión	10.000	Patrimonio neto	66.000
Local	30.000	Deudas con el banco	7.000
Máquina	5.000	Deudas con los proveedores	25.000
Ordenador	1.000		
Cantidades pendientes de cobro a los clientes	2.000		
Dinero en el banco	50.000		
Total activo	98.000	Total patrimonio neto y pasivo	98.000

Y la cuenta de pérdidas y ganancias:

Ventas de mercancías	35.000
Coste de las mercancías vendidas	– 21.000
	<hr/>
	14.000



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Básica

Cervera Oliver, M.; González García, Á. y Romano Aparicio, J. *Contabilidad financiera (adaptada al nuevo PGC)*. 2.ª ed. Centro de Estudios Financieros, 2008.

Montesinos Julve, V. *Introducción a la contabilidad financiera. Un enfoque internacional*. Ariel Economía, 2008, Capítulo 1.

En la red

La contabilidad en <<http://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad>>

Apellániz Gómez, P. «Introducción a la Contabilidad General» en <<http://ciberconta.unizar.es/LECCION/cf001/INICIO.HTML>>

Avanzada

Amador Fernández, S. y Romano Aparicio, J. (coords.). *Manual del Nuevo Plan General Contable*. 2.ª ed. Centro de Estudios Financieros, 2008.

Arquero Montaña, J. L.; Jiménez Cardoso, S. y Ruiz Albert, I. *Introducción a la contabilidad financiera*. Editorial Pirámide, 2008, Capítulo 1.

