

EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA.

1 – El Patrimonio de la empresa:

Se pueden clasificar en 3 grandes tipos:

- 1) Bienes: elementos propios de la empresa (local, vehículos, existencias, dinero...etc.
- 2) Derechos: deudas que nos deben los clientes.
- 3) Obligaciones: deudas que debe la empresa.

¿Qué es el Patrimonio Neto de una empresa o Pasivo no Exigible?: Todos aquellos elementos que forman la financiación propia de la empresa, por lo que no tienen que devolverse, **no es exigible**. Carece de coste financiero (las empresas no pagan interés por este dinero)

* En el balance de situación, se obtiene de esta forma:

$$\text{PATRIM.NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO.}$$

Es decir, son los bienes y derechos (activo) – las obligaciones y deudas (pasivo) que posea la empresa. Las empresas, se pueden encontrar en 3 situaciones:

- $PN > 0$, tiene todo o parte de su activo financiado con su propio dinero (**EMPRESA SANA Y CON FUTURO**).
- $PN = 0$, la empresa ha obtenido todo estando en deuda (**FUTURO EN PELIGRO**)
- $PN < 0$, la empresa debe más de lo que tiene (**QUIEBRA TÉCNICA**)

1.1 – Representación del Patrimonio: se da en dos columnas

ACTIVO (Bienes y Derechos)	PATRIMONIO NETO Y PASIVO (Obligaciones)
Elementos patrimoniales que constituyen bienes y derechos	Se relacionan los elementos propios y obligaciones.

Antes de todo, saber que la **contabilidad** es el conjunto de métodos y técnicas que anotan o registran los distintos hechos económicos que afectan al patrimonio de la empresa con el objetivo de conocer en todo momento su situación económica y financiera.

Hay unos documentos, que resumen la contabilidad de la empresa que son:

- 1) **Balance de situación**: resume la situación patrimonial en una fecha determinada)
- 2) **Cuenta de resultados**: resume los ingresos y gastos de la empresa durante un periodo determinado.

EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA.

EL BALANCE DE SITUACIÓN

Documento contable que refleja el patrimonio de una empresa en un momento determinado. Para analizar el balance hay que seguir un orden establecido.

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
(APLICACIONES DE FONDOS / ESTRUCTURA ECONÓMICA)	(ORIGENES DE FONDOS / ESTRUCTURA FINANCIERA)
A. ACTIVO NO CORRIENTE (I+II+III+IV)	A. PATRIMONIO NETO / NO EXIGIBLE (1+2+3)
I. Inmovilizado Intangible (1+2+3)	1. Capital Social / Capital
1. Patentes	2. Reservas
2. Marcas	3. Resultado del ejercicio (beneficio o pérdida pendiente de aplicación)
3. Aplicaciones informáticas	B. PASIVO NO CORRIENTE / EXIGIBLE L/P (4+5)
II. Inmovilizado Material (4+5+6+7+8+9+10)	4. Préstamos o deudas a L/P
4. Instalaciones técnicas	5. Empréstitos
5. Terrenos	C. PASIVO CIRCULANTE / EXIGIBLE A C/P (6 a 12)
6. Construcciones	6. Proveedores
7. Maquinaria	7. Efectos a pagar
8. Elementos de Transporte	8. Acreedores
9. Equipo Informático	9. Deudas con Hacienda
10. Mobiliario	10. Préstamos o deudas a C/P
III. Inmovilizado Financiero (11)	11. Deudas con trabajadores
11. Inversiones financieras a L/P (Permanentes)	12. Deudas con la Seguridad Social
IV. (Amortización Acumulada Inmovilizado)	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)
B. ACTIVO CORRIENTE (IV+V+VI)	
IV. Existencias (11+12+13)	
11. Mercaderías	
12. Materias primas	
13. Productos en curso	
V. Realizable (14+15+16)	
14. Clientes	
15. Efectos comerciales a cobrar	
16. Deudores	
VI. Disponible (17+18+19)	
17. Inversiones Financieras Temporales	
18. Bancos c/c	
19. Caja	
TOTAL ACTIVO (A+B)	

EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA.

CUENTA DE RESULTADOS O DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Es una de las cuentas anuales obligatorias, está formada por los ingresos y gastos de la empresa. Nos informa sobre el resultado de la empresa en el último año y de si ha obtenido beneficios o pérdidas

Estructura de la cuenta de resultados:

Ingresos de explotación	Venta de bienes y servicios relacionados con su actividad
Gastos de explotación	Alquileres, maquinaria, salarios...
Resultado de explotación (BAI) (Ingresos de expl-Gastos de explot)	Beneficios antes de intereses e impuestos
Ingresos financieros	Dividendos o intereses obtenidos
Gastos financieros	Intereses a pagar
Resultado financiero (Ingresos financ – Gastos financieros)	
Resultado antes de impuestos (BAI) (Result.explotación + Result.Financiero)	
Impuestos sobre el beneficio (% a pagar * BAI)	Impuesto de Sociedades
Resultado del ejercicio (BAI – Impuetsos sobre el beneficio)	BENEFICIO NETO

EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA.

LAS AMORTIZACIONES Y PROVISIONES.

Recogen la pérdida de valor del A.N.C.

- Amortización: de forma ordenada y paulatina.
- Provisión: de forma inesperada y total

Las amortizaciones no suponen una salida de caja, sino una pérdida de valor, por eso se anotan en el A.N.C, con signo negativo. (los terrenos no se amortizan, es decir, no se gastan).

Son un **gasto** más del periodo, aparecen en la cuenta de resultados, no aparecen en tesorería. (No suponen una salida de caja, no son un pago).

¿Dónde están los beneficios generados?

Ingresos y Gastos VS Cobros y Pagos.

¿Deben de estar los beneficios generados en caja? No,

¿Por qué no?

- Los ingresos no son los cobros.
- Los gastos no son los pagos.
- El tiempo devengo no es el tiempo valor.

Ingresos y gastos	Cobros y pagos (la diferencia es la liquidez)
Son de la Cuenta de Resultados. Los controla el	Son de la Cuenta de Tesorería. Los lleva el contable. Van en tiempo valor.

Para saber si una empresa es viable, hay que estudiar:

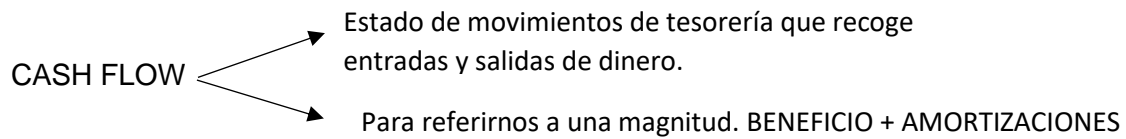
- Su CDR.
- Su Balance.
- Su Tesorería.

Criterios de viabilidad de una empresa.

- Que tenga un Beneficio + (CDR) y suficiente (Balance).
 - o B suficiente:
 -
- Que tenga una Tesorería positiva (si no hay liquidez la empresa no será rentable, de esto informa el contable en la cta de tesorería).
- Que tenga unas rentabilidades adecuadas (ROE, ROA).
 - o Rentabilidad:

EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA.

El Cash Flow: ¿Qué es y qué significa?



Estado de flujos de entradas (cobros) y salidas de dinero (pagos). Elementos del cash Flow:

- Cobros: aumento de los saldos de efectivo.
- Pagos: disminuciones de los saldos de efectivo.

Es la capacidad que tiene la empresa para generar beneficio.

En un ejemplo total de una empresa vamos a ver:

- El Beneficio ganado en un periodo (Beneficio ``ganado``).
- La liquidez ganada en un mismo periodo.

El beneficio neto no es lo mismo que Clash Flow,

- BNETO: Beneficio ganado
- B Que la empresa genera = Beneficio NETO + Amortización.
- La liquidez no coincide con el cash Flow

CASH FLOW = BENEFICIO NETO - (- AMORTIZACIONES Y PROVISIONES)



CASH FLOW = BENEFICIO NETO + AMORTIZACIONES Y PROVISIONES = TESORERÍA GENERADA.

*Si cobramos pronto y pagamos tarde: Tesorería del periodo > Cash Flow del periodo.

*Si cobramos tarde y pagamos pronto: Tesorería del periodo < Cash Flow del periodo.

EL PATRIMONIO Y LAS CUENTAS DE LA EMPRESA.

El balance de final de año.

ACTIVO:

ANC:

La compra/venta de ANC.

El ACNC tiene el máximo valor al principio que al final.

AC:

Existencias no son iguales al principio que al final.

Realizable: Aparece una partida nueva.

Disponible: tienes que preguntar al contable (caja).

NP + Pasivo

NP: aparece una partida nueva (Reservas).

- **3 tipos de resevas:**
 - **Legales:** lo decide la ley de sociedades anónimas.
 - **Esatutarias:** las que acordamos en el estatuto de fundación de la empresa.
 - **Voluntarias:** lo decide en la junta general de accionistas

PNC: La CDR no nos dice si la deuda ha aumentado/disminuido: preguntar al contable.

La estructura del balance de final/ppio de año es:

3 tipos de resevas:

- **Legales**
- **Esatutarias:** las que acordamos en el estatuto de fundación de la empresa.
- **Voluntarias:**

PC: La CDR no nos dice si hemos aumentado/disminuido la deuda a C/P: oreguntar al contable.

Aparece una partida nueva: lo que debo a c/p

o