

Gestión de Empresas de Base Tecnológica

# Introducción Contabilidad Financiera

*Máster en Ingeniería Informática*  
*Universidad Complutense de Madrid, 2022-2023*

Humberto Martínez Silva

# Introducción a la Contabilidad Financiera

- ¿Qué es la contabilidad?
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio Neto
- Ecuación Contable
- Ratio de endeudamiento
- Estados financieros

# Contabilidad

Sistema de control y registro de los gastos e ingresos y demás operaciones económicas que realiza una empresa o entidad.

# Contabilidad

Contabilidad financiera: Carácter público. Proporciona información a personas y entidades externas a la empresa.

Contabilidad de gestión: Carácter privado. Información confidencial que sirve para tomar decisiones a los directivos de la empresa.

# Contabilidad

Es muy importante el *comportamiento ético* de la empresa a la hora de ofrecer información veraz sobre la contabilidad financiera.

Hay que cumplir una serie de normas y de leyes, que obligan a proporcionar información veraz.

# *Ley Sarbanes Oxley (SOX - 2002)*

Wikipedia: [https://es.wikipedia.org/wiki/Ley\\_Sarbanes-Oxley](https://es.wikipedia.org/wiki/Ley_Sarbanes-Oxley)

*“La Ley Sarbanes Oxley se promulgó en **Estados Unidos** con el propósito de monitorizar a las **empresas** que cotizan en **bolsa de valores**, evitando que la valorización de las acciones de las mismas sean alteradas de manera dudosa. Su finalidad es evitar fraudes y **riesgo** de bancarrota, protegiendo al inversionista.”*

# *Ley Sarbanes Oxley (SOX - 2002)*

Wikipedia: [https://es.wikipedia.org/wiki/Ley\\_Sarbanes-Oxley](https://es.wikipedia.org/wiki/Ley_Sarbanes-Oxley)

*“Surgió en respuesta a los escándalos financieros de grandes corporaciones, como por ejemplo: **Enron**, **Tyco International**, **WorldCom**....”*

# Introducción a la Contabilidad Financiera

- ¿Qué es la contabilidad?
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio Neto
- Ecuación Contable
- Ratio de endeudamiento
- Estados financieros



# *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)*

Wikipedia: [https://es.wikipedia.org/wiki/Principios\\_de\\_contabilidad\\_generalmente\\_aceptados](https://es.wikipedia.org/wiki/Principios_de_contabilidad_generalmente_aceptados)

*“Conjunto de reglas generales que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente.*

*Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable.”*

# *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)*

Wikipedia: [https://es.wikipedia.org/wiki/Principios\\_de\\_contabilidad\\_generalmente\\_aceptados](https://es.wikipedia.org/wiki/Principios_de_contabilidad_generalmente_aceptados)

## *Ejemplos:*

- *El patrimonio de la organización es distinto al de sus propietarios.*
- *En todo momento las sumas del "debe" deben ser iguales a las del "haber".*

# *Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA)*

Wikipedia: [https://es.wikipedia.org/wiki/Principios\\_de\\_contabilidad\\_generalmente\\_aceptados](https://es.wikipedia.org/wiki/Principios_de_contabilidad_generalmente_aceptados)

- *Objetividad*
- *Prudencia*
- *Uniformidad*
- *Exposición*
- *Materialidad/Trazabilidad*
- *Significado o importancia relativa*

# *Conceptos de Contabilidad*

Wikipedia: [https://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad#Conceptos\\_b%C3%A1sicos](https://es.wikipedia.org/wiki/Contabilidad#Conceptos_b%C3%A1sicos)

- *Activo*
- *Pasivo*
- *Capital o Patrimonio*
- *Gastos*
- *Ingresos*

# Introducción a la Contabilidad Financiera

- ¿Qué es la contabilidad?
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio Neto
- Ecuación Contable
- Ratio de endeudamiento
- Estados financieros

# Activo

Wikipedia: [https://es.wikipedia.org/wiki/Activo\\_\(contabilidad\)](https://es.wikipedia.org/wiki/Activo_(contabilidad))

*“Los activos son los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados de los que se espera obtener beneficios o rendimientos económicos en el futuro.”*

# Activo

*Una empresa tiene unos fondos, y con esos fondos adquiere **cosas** (tangibles o intangibles). Esas **cosas** adquiridas para operar o para vender, son **ACTIVOS**.*

# Tipos de Activos

© HMS

**Activo fijo:** Son aquellos activos que duran más de 1 año. Su propósito no es venderlos, sino sacarles rendimiento.

- Material: *Terrenos, edificios, maquinaria, mobiliario, coches, ordenadores, etc.*
- Intangibles: *patentes, software, licencias, etc.*

**Activo circulante:** No son activos fijos (es decir, su duración es inferior a 1 año). Posiblemente se vendan o se consuman rápidamente. Son fácilmente convertible en dinero

- Caja y bancos: *dinero disponible para que la empresa funcione.*
- Letras de cambio, pagarés.
- Inventario en almacén de productos para su venta a corto plazo.



# Introducción a la Contabilidad Financiera

- ¿Qué es la contabilidad?
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio Neto
- Ecuación Contable
- Ratio de endeudamiento
- Estados financieros

# *Pasivo*

Wikipedia: <https://es.wikipedia.org/wiki/Pasivo>

*“Un pasivo es una **obligación** impuesta por la financiación facilitada por un **acreedor** y representa lo que la persona o empresa debe a terceros y tiene que pagar o devolver.”*

## Ejemplos de *Pasivo*

*Deudas contraídas  
con terceros  
(bancos, otras  
empresas etc).*



# Introducción a la Contabilidad Financiera

- ¿Qué es la contabilidad?
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio Neto
- Ecuación Contable
- Ratio de endeudamiento
- Estados financieros

## *Patrimonio NETO*

*“Son los fondos que posee la empresa, derivados de beneficios o de aportaciones de los socios.”*

## *Pasivo* vs *Patrimonio NETO*

*La diferencia del **patrimonio** respecto al **pasivo**, es quién ha financiado a la empresa.*

*Si el dinero es de origen externo es **pasivo**.*

*Si el dinero es como resultado de beneficios o como resultado de aportaciones de los socios, entonces es **patrimonio**.*

## *Pasivo* vs *Patrimonio NETO*

Otra manera de verlo: el *pasivo* se exige devolverlo, la devolución del *patrimonio* no es exigible.

# *¿Cuál es el origen de los fondos de una empresa?*

© HMS

## *Pasivo y Patrimonio NETO*

El dinero:

- o lo pides prestado (**pasivo**).
- o los socios lo aportan a las cuentas de la empresa (**patrimonio**).
- o la empresa lo gana, como beneficios de su operación, y en ese caso es dinero que también es de los socios (**patrimonio**).



# Introducción a la Contabilidad Financiera

- ¿Qué es la contabilidad?
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio Neto
- Ecuación Contable
- Ratio de endeudamiento
- Estados financieros

# *La Ecuación Contable*

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

## *La Ecuación Contable*

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{PATRIMONIO}$$

*APLICACIÓN FONDOS = ORIGEN DE LOS FONDOS*

# *La Ecuación Contable*

Dos alumnos del máster montan una consultoría informática y aportan \$15 000 euros cada uno.

ACTIVO	=	PASIVO	+	PATRIMONIO NETO
--------	---	--------	---	-----------------

\$30 000	=	0	+	\$30 000
----------	---	---	---	----------

Piden un préstamo de \$6000 para la compra de un coche de empresa, que cuesta \$12 000.

\$36 000	=	\$6 000	+	\$30 000
----------	---	---------	---	----------

*Dinero en cuentas*

# La Ecuación Contable

$$\begin{array}{rclcl} \$36\,000 & = & \$6\,000 & + & \$30\,000 \\ \text{Dinero en cuentas} & & \text{Dinero en cuenta que le} & & \text{Dinero aportado por los socios} \\ & & \text{acaban de prestar} & & \end{array}$$

Compran el coche.

$$\begin{array}{rclcl} \$36\,000 & = & \$6\,000 & + & \$30\,000 \\ \$30\,000 \text{ efectivo} & & \text{Deuda} & & \text{Dinero aportado por los socios} \\ \$6\,000 \text{ en valor del bien} & & & & \\ (\text{coche}) & & & & \end{array}$$

# *La Ecuación Contable*

La empresa X tiene:

- Un préstamo bancario a 15 años que asciende a 110 500 €
- 25 000 euros en su cuenta corriente.
- Una furgoneta valorada en 20 000 euros.
- Un ordenador por valor de 1 000 €.
- Un inmueble que utiliza como sede, valorado en 100 000 euros.
- Material y muebles de oficina que ascienden a 900 €.
- Debe 4 000 euros a distintos proveedores.

¿Cuál sería su patrimonio neto?

# *La Ecuación Contable*

La empresa X tiene:

- Un préstamo bancario a 15 años que asciende a 110 500 €
- 25 000 euros en su cuenta corriente.
- Una furgoneta valorada en 20 000 euros.
- Un ordenador por valor de 1 000 €.
- Un inmueble que utiliza como sede, valorado en 100 000 euros.
- Material y muebles de oficina que ascienden a 900 €.
- Debe 4 000 euros a distintos proveedores.

¿Cuál sería su patrimonio neto?

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$$

# La Ecuación Contable

$$\text{ACTIVO} - \text{PASIVO} = \text{PATRIMONIO NETO}$$

La empresa X tiene:

- Un préstamo bancario a 15 años que asciende a 110 500 €.
- 25 000 euros en su cuenta corriente.
- Una furgoneta valorada en 20 000 euros.
- Un ordenador por valor de 1 000 €.
- Un inmueble que utiliza como sede, valorado en 100 000 euros.
- Material y muebles de oficina que ascienden a 900 €.
- Debe 4 000 euros a distintos proveedores.

¿Cuál sería su patrimonio neto?

$$25\,000 + 20\,000 + 1\,000 + 100\,000 + 900 - 110\,500 - 4\,000 = \mathbf{32\,400 = PATRIMONIO}$$



# Introducción a la Contabilidad Financiera

- ¿Qué es la contabilidad?
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio Neto
- Ecuación Contable
- Ratio de endeudamiento
- Estados financieros

## *Ratio de endeudamiento*

$$\text{RATIO ENDEUDAMIENTO} = \text{PASIVO} / \text{PATRIMONIO}$$

*RATIO ENDEUDAMIENTO > 0.6 suele indicar elevada deuda.*

*RATIO ENDEUDAMIENTO < 0.4 puede indicar capitales ociosos y limitación de crecimiento. No es necesariamente un aspecto negativo.*

# Introducción a la Contabilidad Financiera

- ¿Qué es la contabilidad?
- Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados
- Activo
- Pasivo
- Patrimonio Neto
- Ecuación Contable
- Ratio de endeudamiento
- Estados financieros

# Estados Financieros

- Estados financieros
  - Cuenta de resultados, explotación o pérdidas y ganancias
  - Estados de cambios en el patrimonio neto
  - Flujos de caja
  - Balance general o de situación

## *Estados financieros o contables*

Los estados financieros son informes que reflejan el estado de una empresa en un momento determinado, normalmente un año, y permiten **conocer la rentabilidad y solvencia** de las empresas.

# *Estados financieros o contables*

1. **Cuenta de resultados, explotación o cuenta de pérdidas y ganancias.** Refleja **ingresos** y **gastos**. Indica si la empresa está obteniendo **beneficios o pérdidas** en un **período de tiempo concreto**.
2. **Estados de cambios en el patrimonio neto.** Refleja los cambios en el patrimonio (incrementos, ampliaciones de capital, dividendos etc) **en un período de tiempo concreto**.
3. **Flujos de caja.** Refleja las entradas y salidas de dinero efectivo en un **período determinado** (no en un momento concreto) derivado de las **operaciones** de la empresa, **inversiones** y **financiaciones**. Constituye un indicador importante de la **liquidez de una empresa**.
4. **Balance general o de situación.** Recoge la información de activos, pasivos y patrimonio o capital contable **en un instante de tiempo concreto**.

# *Estados financieros o contables*

**\* La publicidad es una inversión, y no es un gasto.**

Diferencia entre **gasto** e **inversión**.

Ejemplos:

Alquiler de vivienda: **gasto**, no es recuperable

Compra de vivienda: **inversión**, activo de la empresa

Alquiler de coche: **gasto**, no es recuperable

Compra de coche: **inversión**, activo de la empresa

# *Consulta Informática X iniciada por 3 recién graduados*

Situación de la empresa a **31/12/2021**

Concepto	Valor
Capital aportado	90 000 (30 000 aportado por cada accionista)
Ventas efectuadas	140 000 (10 000 aún no cobrados)
Gastos (sueldos)	80 000
Gastos (facturas a pagar)	6 000 (deben aún 3 000)
Gastos (alquiler oficina)	12 000
Dividendos repartidos en Navidad	3 000
Préstamo recibido	20 000 (pagados en el año 5000 del principal)
Gastos financieros (intereses préstamo)	3000 pagados de intereses en el año
Compra Ordenadores y tarjetas para minería de datos, comprados este año	45 000
Impuestos en el período	30% sobre beneficio bruto



# Estados Financieros

- Estados financieros
  - Cuenta de resultados, explotación o pérdidas y ganancias
  - Estados de cambios en el patrimonio neto
  - Flujos de caja
  - Balance general o de situación

# *Cuenta de pérdidas y ganancias*

Año 2021

## **Ingresos**

*Ventas: 140 000*

## **Gastos**

Sueldos: 80 000

Facturas: 6 000

Alquiler: 12 000

Financieros (intereses préstamo): 3000

*Total Gastos: 101 000*

**Beneficio bruto: +39 000**

# *Estados financieros o contables*

## **Tratamiento de impuestos**

Los impuestos se aplican sobre el *BENEFICIO - GASTOS*.  
Veáse el siguiente ejemplo.

### **Ingresos**

*Ventas: 140 000*

### **Gastos**

Sueldos: 80 000

Facturas: 6 000

Alquiler: 12 000

Financieros (intereses préstamo): 3000

*Total Gastos: 101 000*

Beneficio antes de impuestos (bruto): +39 000

Impuestos (30%): -13 000

**Beneficio neto: +26 000**

# Estados Financieros

- Estados financieros
  - Cuenta de resultados, explotación o pérdidas y ganancias
  - Estados de cambios en el patrimonio neto
  - Flujos de caja
  - Balance general o de situación

# *Estado de cambios en el patrimonio neto*

Año 2021

*Reservas iniciales: 90 000*

*Resultado neto 2021: +26 000*

*Dividendos pagados a cuenta del año 2021: -3 000*

***Reservas a 31/12/2021: +113 000***

# Estados Financieros

- Estados financieros
  - Cuenta de resultados, explotación o pérdidas y ganancias
  - Estados de cambios en el patrimonio neto
  - **Flujos de caja**
  - Balance general o de situación

# *Flujos de caja*

Año 2021

© HMS

## **Actividades de Operación**

*Cobros a clientes: + 130 000*

*Pago de sueldos: - 80 000*

*Pago de facturas y alquiler: -3 000 - 12 000 = -15 000*

*Pago Intereses préstamo: -3 000*

*Pago impuestos: -13 000*

*Flujo neto de por actividades de operación: +19 000*

## **Actividades de Inversión**

*Ordenadores: - 45 000*

*Flujo neto de por actividades de inversión: -45 000*

## **Actividades de Financiación**

*Aporte capital propio: + 90 000*

*Préstamo recibido: +20 000*

*Préstamo devuelto: -5 000*

*Dividendos: - 3 000*

*Flujo neto de por actividades de financiación: +102 000*

**Tesorería neta: +76 000**

# Estados Financieros

- Estados financieros
  - Cuenta de resultados, explotación o pérdidas y ganancias
  - Estados de cambios en el patrimonio neto
  - Flujos de caja
  - Balance general o de situación



# Balance de situación

31 de diciembre de 2021

## Activo

Cuentas bancarias: 76 000

Por cobrar: 10 000

Ordenadores: 45 000

**Total Activo: 131 000**

**Total Activo: 131 000**

## Pasivo

Deuda facturas: 3 000

Deuda préstamo: 15 000

**Total Pasivo Exigible: 18 000**

## Patrimonio Neto

Capital: 90 000

Resultado neto 2021: +26 000

Dividendos pagados: -3 000

**Total Patrimonio: 113 000**

**Total Pasivo + Patrimonio: 131 000**

## Cuenta de pérdidas y ganancias

### Ingresos

Ventas: 140 000

### Gastos

Sueldos: 80 000

Facturas: 6 000

Alquiler: 12 000

Financieros (intereses): 3000

Total Gastos: 101 000

Beneficio antes de impuestos: +39 000

Impuestos (30%): -13 000

**Beneficio neto: +26 000**

## Estado de cambios en el patrimonio neto

Reservas iniciales: 90 000

Resultado neto 2021: +26 000

Dividendos pagados: -3 000

**Reservas a 31/12/2021: +113 000**

## Balance de situación

### Activo

Cuentas bancarias: 76 000

Por cobrar: 10 000

Ordenadores: 45 000

**Total Activo: 131 000**

**Total Activo: 131 000**

### Pasivo

Deuda facturas: 3 000

Deuda préstamo: 15 000

**Total Pasivo Exigible: 18 000**

### Patrimonio Neto

Capital: 90 000

Resultado neto 2021: +26 000

Dividendos pagados: -3 000

**Total Patrimonio: 113 000**

**Total Pasivo + Patrimonio: 131 000**

### Flujos de Caja

#### Actividades de operación

Cobros a clientes: 130 000

Pago de sueldos: -80 000

Pago de facturas y alquiler: -3 000 - 12 000 = -15 000

Pago intereses: -3000

Pago impuestos: -13 000

Flujo neto de por actividades de operación: +19 000

#### Inversión

Ordenadores: -45 000

Flujo neto de por actividades de inversión: -45 000

#### Financiación

Capital inicial propio: + 90 000

Préstamo recibido: +20 000

Préstamo devuelto: -5 000

Dividendos: -3 000

Flujo neto de por actividades de financiación: +102 000

**Tesorería neta: +76 000**

# Activos fijos

*Máster en Ingeniería Informática  
Universidad Complutense de Madrid, 2022-2023*

Humberto Martínez Silva

# Tipos de Activos

© HMS

**Activo fijo:** Son aquellos activos que duran más de 1 año. Su propósito no es venderlos, sino sacarles rendimiento.

- Material: *Terrenos, edificios, maquinaria, mobiliario, coches, ordenadores, etc.*
- Intangibles: *patentes, software, licencias, etc.*

**Activo circulante:** No son activos fijos (es decir, su duración es inferior a 1 año). Posiblemente se vendan o se consuman rápidamente. Son fácilmente convertible en dinero

- Caja y bancos: *dinero disponible para que la empresa funcione.*
- Letras de cambio, pagarés.
- Inventario en almacén de productos para su venta a corto plazo.

# *Activos Fijos*

Activos de carácter duradero (más de 1 año). No es inmediato hacerlos *líquidos*. Pueden ser tangibles (inmobiliaria, maquinaria ordenadores etc), o intangibles (patentes, software etc).

Los activos fijos tangibles se **deprecian** a lo largo del tiempo.

Los activos fijos intangibles se **amortizan** a lo largo del tiempo.

**Ambas cosas (depreciación / amortización) se imputan como *gasto*.**

# Activos Fijos

Hay varias maneras de calcular la depreciación/amortización.

**Lineal (la que vamos a utilizar en la asignatura):** Pongamos que compramos un ordenador por 1.000 euros, estimamos una vida útil de 7 años y un valor remanente (al final de su vida) de 100 euros. Para calcular su pérdida de valor anual, utilizarías la siguiente fórmula:

$$\text{Cuota de amortización anual} = (\text{Importe inicial} - \text{Valor remanente}) / \text{Años de vida útil}$$

Es decir:  $(1000 - 100) / 7 = 128,57$  euros es el coste anual o depreciación de este activo, y que podemos imputar como *gasto*.

**Acelerada:** El activo se deprecia mucho más los primeros años de vida útil.

## *Ejemplo - Cuenta de pérdidas y ganancias*

### **Ingresos**

*Ventas: 140 000*

### **Gastos**

Sueldos: 80 000

Facturas: 6 000

Alquiler: 12 000

**Amortización activo fijo: 128,47**

*Total Gastos: 97.871,53*

**Beneficio neto: +42.128,47**

# *Activo*

## *Activo vs Número de Activo*

*A cada activo se le asigna un identificador único en la contabilidad de la empresa.*

*Cada activo tiene que poder ser auditable (sea un elemento físico, intangible o financiero).*