



MODULO II

TEMA 4:

El registro de la información económico-financiera de la empresa

1. La información económico-financiera y su organización.
2. El registro diario de las transacciones.
3. El equilibrio económico-financiero de la empresa.

Capítulo 8, excepto el punto 8.4 y las páginas 449, 452 y 453

Departamento de Gestión de Empresas

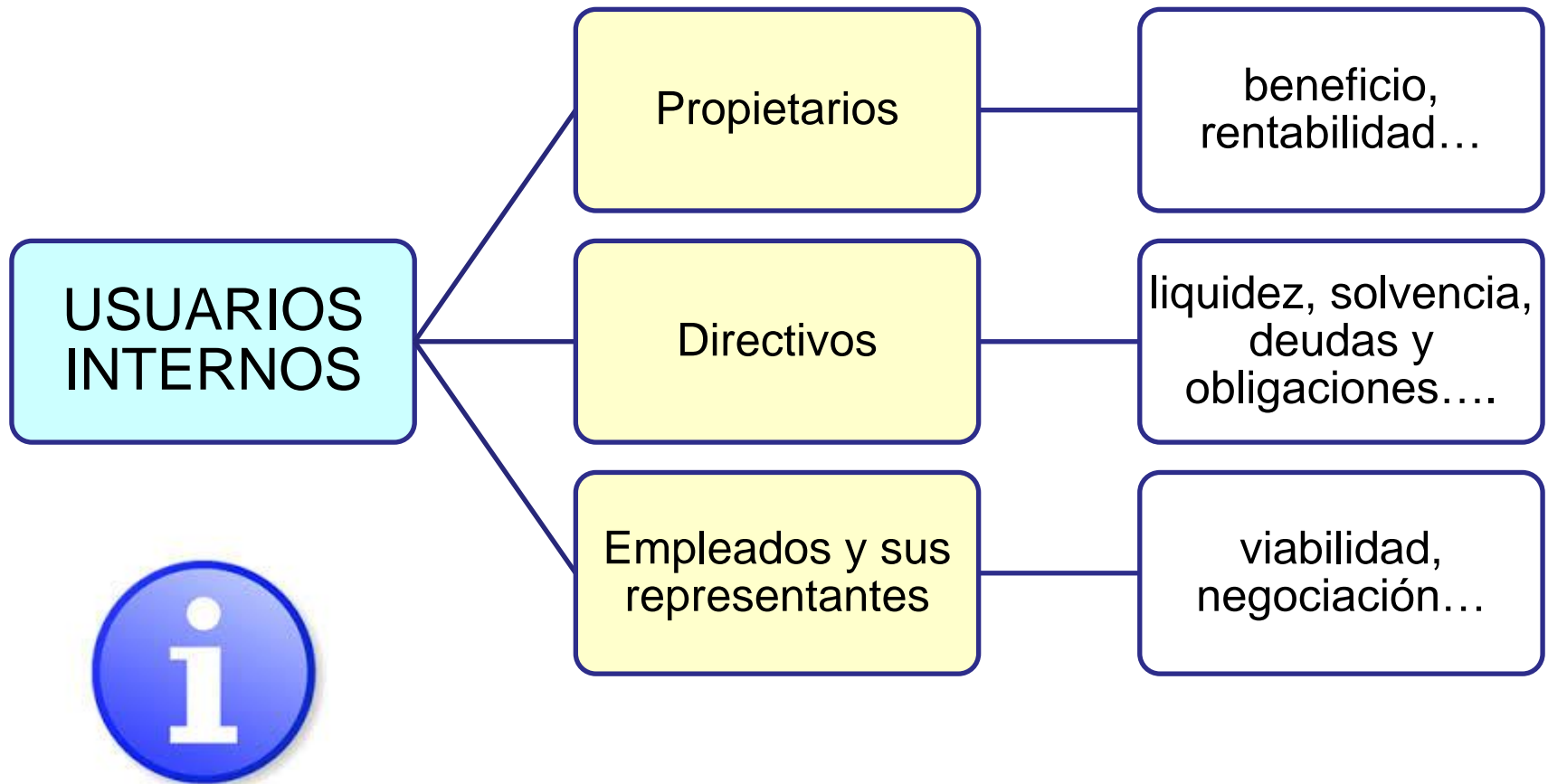


1. La información económico-financiera y su organización

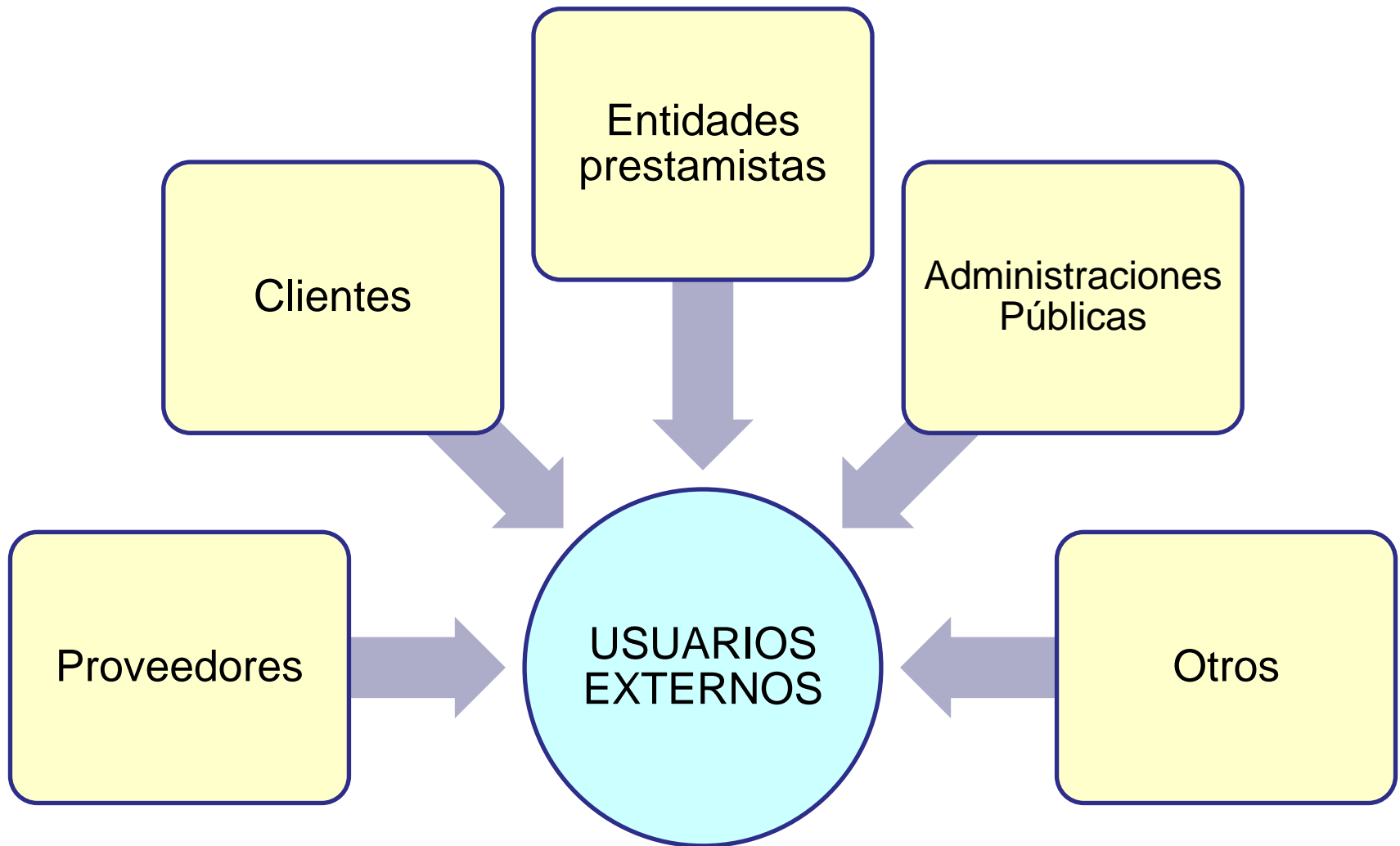
Todas las empresas en el ejercicio de su actividad, necesitan efectuar **TRANSACCIONES**, es decir, consumen, compran, venden y alquilan elementos.

Usuarios de diversa naturaleza deben conocer esta información con **precisión**, por lo que es imprescindible **registrar** y anotar **periódicamente** las operaciones.

1. La información económico-financiera y su organización



1. La información económico-financiera y su organización



2. Registro de las transacciones

¿Qué tipos de transacciones hacen las empresas?

Existen **cinco** tipos de transacciones básicas:

- **Inversión**

Compra de elementos que van a **permanecer más de un año** en la empresa.

Amortización: recoge la depreciación de las inversiones de la empresa

- **Gasto**

Compra de elementos que se van a **consumir dentro del año** y que por tanto no permanecen en la empresa.

- **Ingreso**

Proviene principalmente de las **ventas** de los productos y servicios de la empresa.

Resultado (beneficio o pérdida) = ingresos - gastos

- **Cobros y pagos**

Entradas y salidas de dinero consecuencia de los gastos e ingresos.

- **Préstamos**

Solicitud de dinero que genera una **deuda**.

2. El registro diario de las transacciones

La amortización de las inversiones

- Amortizar es calcular la depreciación anual de un bien
- Es un coste de producción recoge la depreciación de las inversiones de la empresa
- La amortización permite recuperar las inversiones realizadas
- Cada año se amortiza la cuota anual
- Se crea un fondo para renovar la inversión (**Amortización Acumulada**)

2. Registro de las transacciones

El **patrimonio** de la empresa es el conjunto de **bienes, derechos y obligaciones** que en un momento del tiempo posee la empresa.

Elementos patrimoniales

Activo (bienes y derechos): Representa como ha invertido la empresa sus recursos, esto es, la estructura económica de la empresa (se denomina también capital productivo de la empresa)

Patrimonio Neto + Pasivo (obligaciones): Representa cómo se obtienen los recursos para invertir, esto es, la estructura financiera de la empresa. Se denomina también fuentes de financiación.

Patrimonio Neto: obligaciones contraídas con los propietarios

Pasivo: obligaciones contraídas con terceras personas

2. Registro de las transacciones

Ejemplo:

ALPA S.A. (X/Y/2009)	
Caja	12.000 €
Banco cuenta/corriente	20.000 €
Edificio	250.000 €
Mobiliario	32.000 €
Facturas que han emitido a clientes pendiente de cobro	14.000 €
Productos terminados para la venta	20.000 €
Deudas con un banco por un préstamo	62.000 €
Facturas que han emitido proveedores y no se han pagado	25.000 €
Aportación de los socios	261.000 €

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

La relación entre estos elementos patrimoniales es:

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

O

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

- El **Balance General** de una empresa recoge esta igualdad y muestra en un lado su activo (lo que posee) y en el otro lado su pasivo (lo que debe a terceros) y su patrimonio neto (lo que debe a sus propietarios). Todo ello fechado en un momento dado, el 31 de diciembre de cada año.
- El Plan General de Contabilidad obliga a todas las empresas a presentar este documento.

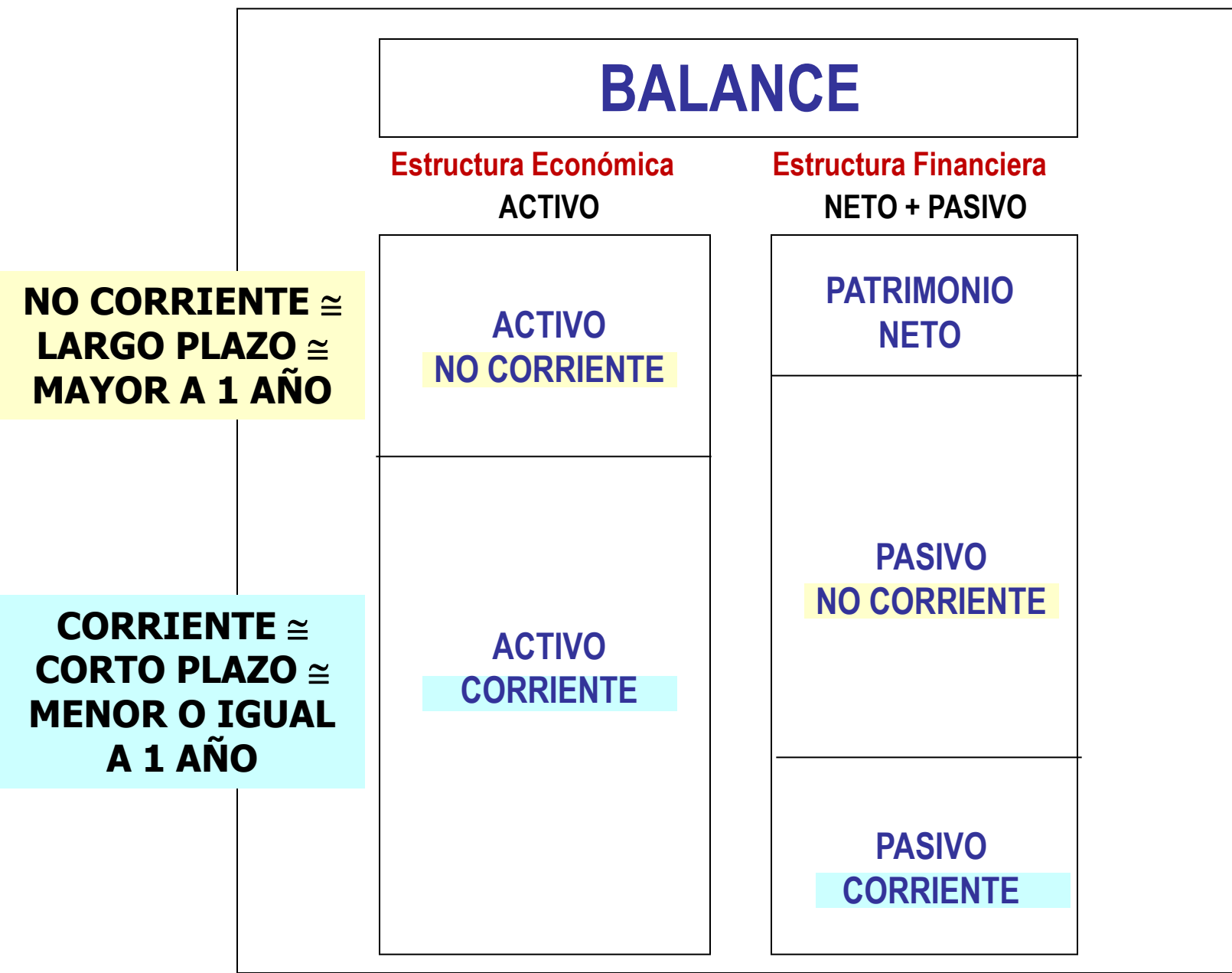
3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

ALPA S.A. (31/12/2009)

A) ACTIVO NO CORRIENTE (FIJO)	285.000 €	A) NETO	261.000 €
A.1. Inmovilizado material	285.000 €	Aportación socios	261.000 €
Edificio	250.000 €	Reservas	200 €
Mobiliario	32.000 €	B) PASIVO EXIGIBLE largo plazo	72.000 €
Equipos de informática	3.000 €	Deudas con bancos	72.000 €
A.2. Inmovilizado inmaterial	0 €	C) PASIVO EXIGIBLE corto plazo	26.250 €
A.3. Inmovilizado financiero	0 €	Facturas con proveedores	26.250 €
B) ACTIVO CORRIENTE (CIRCULANTE)	74.750 €		
B.1. Existencias	17000 €		
Productos terminados	17.000 €		
B.2. Realizable	14.000 €		
Facturas a clientes (pendientes de cobro)	14.000 €		
B.3. Disponible	43.450 €		
Banco/cuenta corriente	32.200 €		
Caja	11.250 €		
ACTIVO	359.450 €	NETO +PASIVO	359.450 €

ACTIVO = PATRIMONIO NETO + PASIVO

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa



3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

Activo

El activo es un listado de todos los bienes y derechos de la empresa y se divide en **CORRIENTE Y NO CORRIENTE**.

ACTIVO NO CORRIENTE

- **Inmovilizado material**: Edificios, maquinaria, terreno, etc.
- **Inmovilizado inmaterial**: Patentes, marcas, software, etc.
- **Inmovilizado financiero**: Inversiones financieras permanentes. Ej. títulos de deuda pública, inversiones en empresas del grupo,...

ACTIVO CORRIENTE

- **Existencias**: Almacenes de mercaderías, materias primas, otros aprisionamientos, productos en curso y productos terminados.
- **Realizable**: Débitos de los clientes,...
- **Disponible o tesorería**: Dinero, con liquidez inmediata (bancos y caja).

Las partidas del activo se ordenan de menor a mayor liquidez

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

Pasivo

La actividad de la empresa se sustenta en sus activos, es decir en sus inversiones, pero para llevar a cabo esas inversiones se necesitan recursos financieros.

El **PASIVO** es un listado de todos los **recursos financieros ajenos**:

PASIVO NO CORRIENTE (Deudas a Largo Plazo)

- Deuda bancaria a largo plazo
- Deuda con proveedores de inmovilizado LP

PASIVO CORRIENTE (Deuda a Corto Plazo)

- Créditos de provisión: Proveedores y Acreedores
- Créditos bancarios a corto plazo
- Impuestos a pagar

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

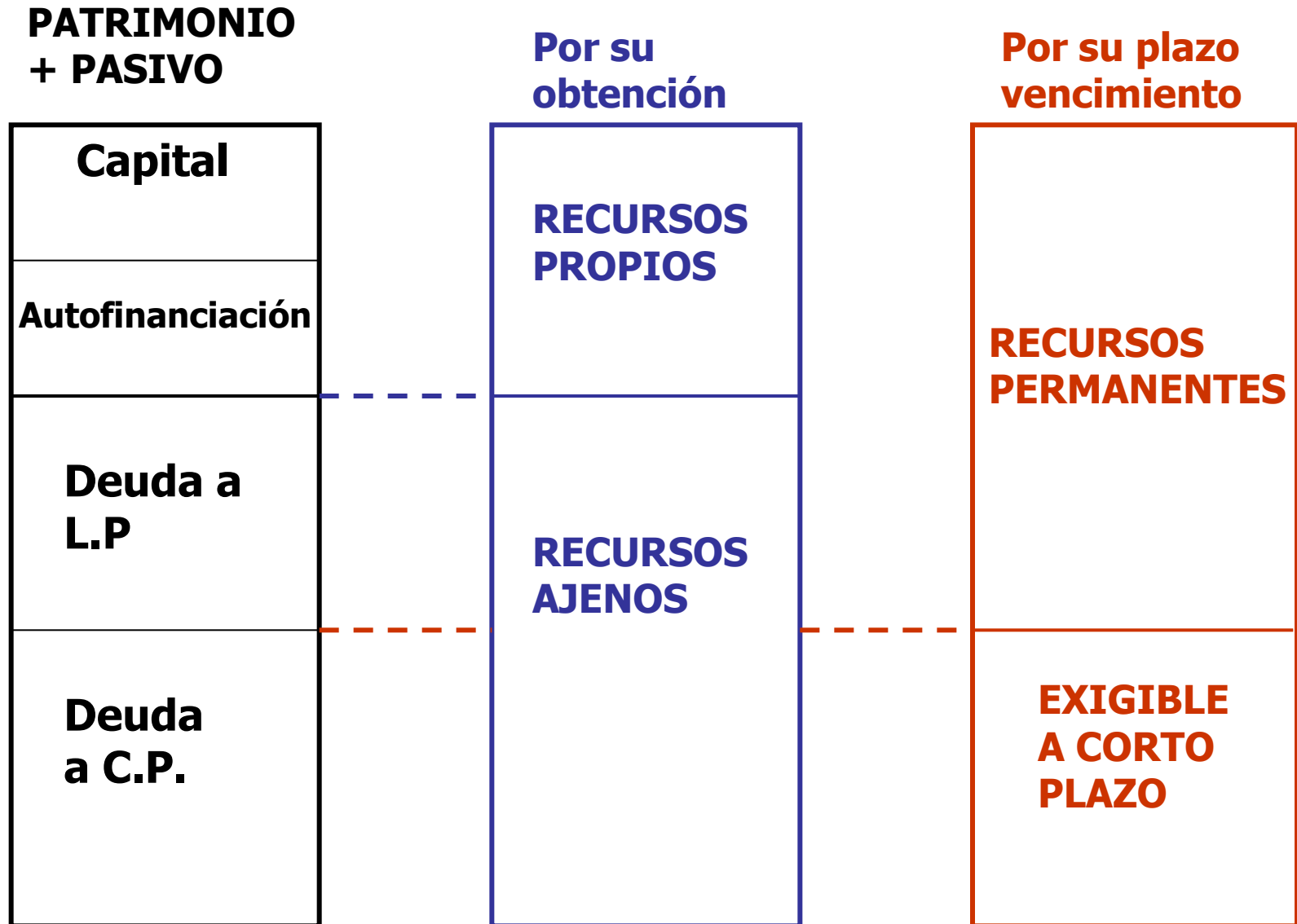
Patrimonio neto

El Patrimonio neto son los **recursos financieros aportados por los propietarios** de la empresa.

- **Capital:** representa la inversión inicial y aportes posteriores que hayan realizado los dueños o accionistas de la empresa para la constitución y operación de la misma.
- **Reservas:** son los beneficios que la empresa ha ido teniendo en el tiempo y que no se han repartido entre los socios, sino que se han reinvertido en la empresa. Se le llama también autofinanciación o beneficios retenidos.
- **Pérdidas y Ganancias:** son los beneficios del ejercicio antes de distribuir.

Las partidas del pasivo se ordenan de menor a mayor exigibilidad

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa



3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

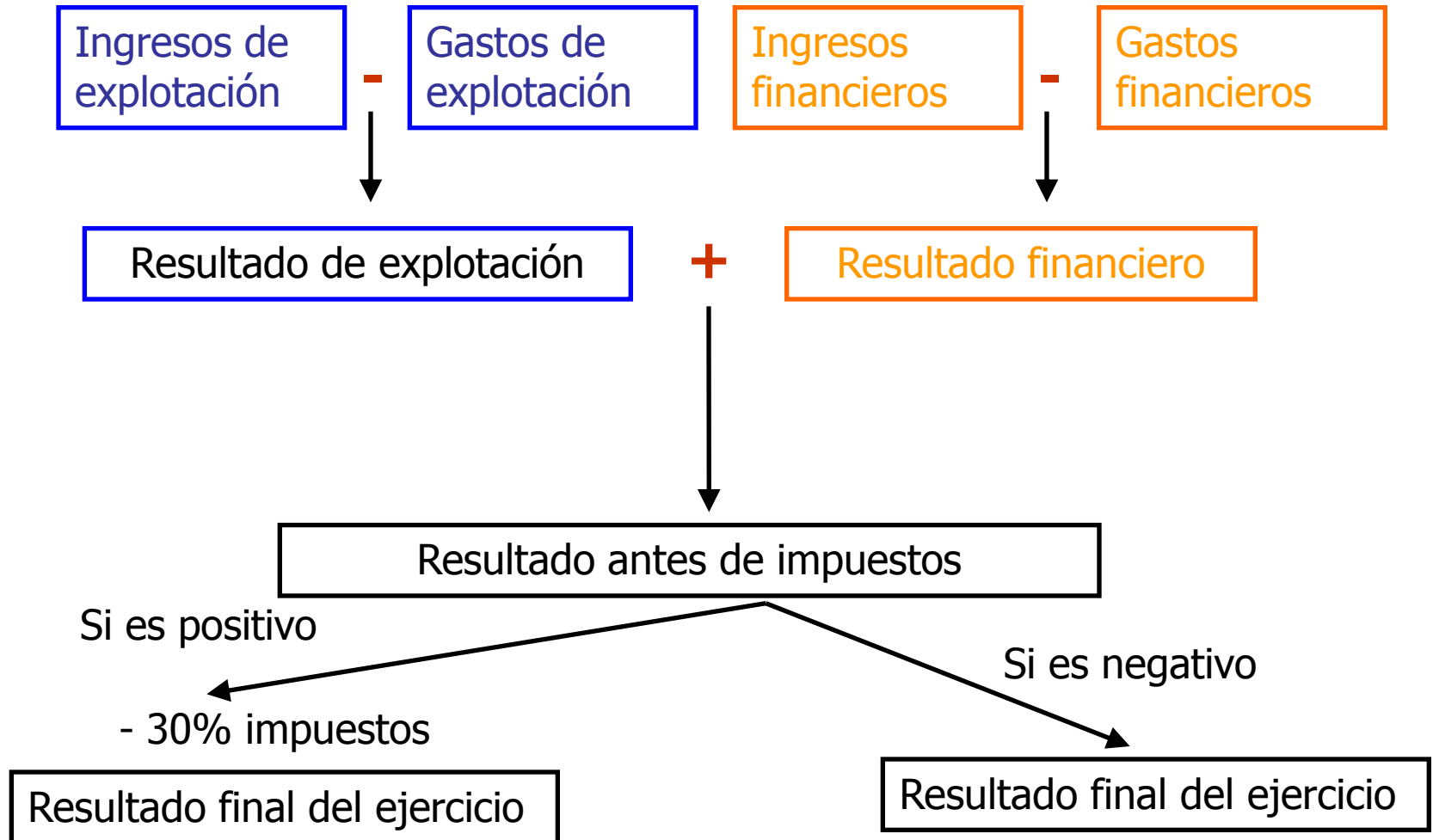
Cuando termina el ejercicio económico, las empresas elaboran la **Cuenta de Resultados o Cuenta de Perdidas y Ganancias** de la empresa, que es un documento que presenta el beneficio o la pérdida de la empresa durante ese periodo de tiempo.

El resultado modifica el valor patrimonial de la empresa, repercutiendo, por tanto, en el patrimonio neto del balance de situación, incrementándolo cuando hay beneficios y reduciéndolo cuando hay pérdidas.

La cuenta de resultados constituye uno de los elementos básicos del análisis de la empresa, no sólo porque permite cuantificar el beneficio o pérdida de un ejercicio, sino porque posibilita conocer cómo se ha generado, analizando la importancia de cada partida de gasto sobre la de ingresos.

El Plan General de Contabilidad obliga a todas las empresas a presentar este documento.

La Cuenta de Resultados o Cuenta de Pérdidas y Ganancias



La Cuenta de Resultados o Cuenta de Pérdidas y Ganancias

CUENTA DE RESULTADOS	Concepto
+ Venta de mercaderías	Ventas del producto objeto de negocio
+ Prestación de servicios	Servicios prestados a Terceros / Externos
= Ingresos de explotación	
- Compra de materias primas	Compras de los materiales para fabricación
- Gastos de explotación	Otros gastos como Servicios Exterior (Alquileres...) , Suministros (Agua, Luz, Teléfono, Gas),
- Sueldos y salarios	Nóminas trabajadores + Seguridad Social
= EBITDA (Earnings before Interest, Taxes, Depreciation and Amortization)	
- Amortizaciones y provisiones	Amortización del Inmovilizado, Dotación provisiones (Clientes Dudoso Cobro, Reparaciones, Depreciación Almacenes)
= Resultados de explotación	
+ Ingresos financieros	Ingresos obtenidos por productos financieros
- Gastos financieros	Gastos pagados por productos financieros y servicios bancarios
= Resultado antes de impuestos	
- Impuestos	Impuestos
= Resultado del ejercicio	

La Cuenta de Resultados o Cuenta de Pérdidas y Ganancias

- **EBITDA:** *Earnings before interests, taxes, depreciations and amortizations.*

Beneficios antes de amortizaciones, provisiones, intereses e impuestos.

- **EBIT:** *Earnings before interests and taxes.*

BAII: Beneficios antes de intereses e impuestos.

- **EBT:** *Earnings before taxes.*

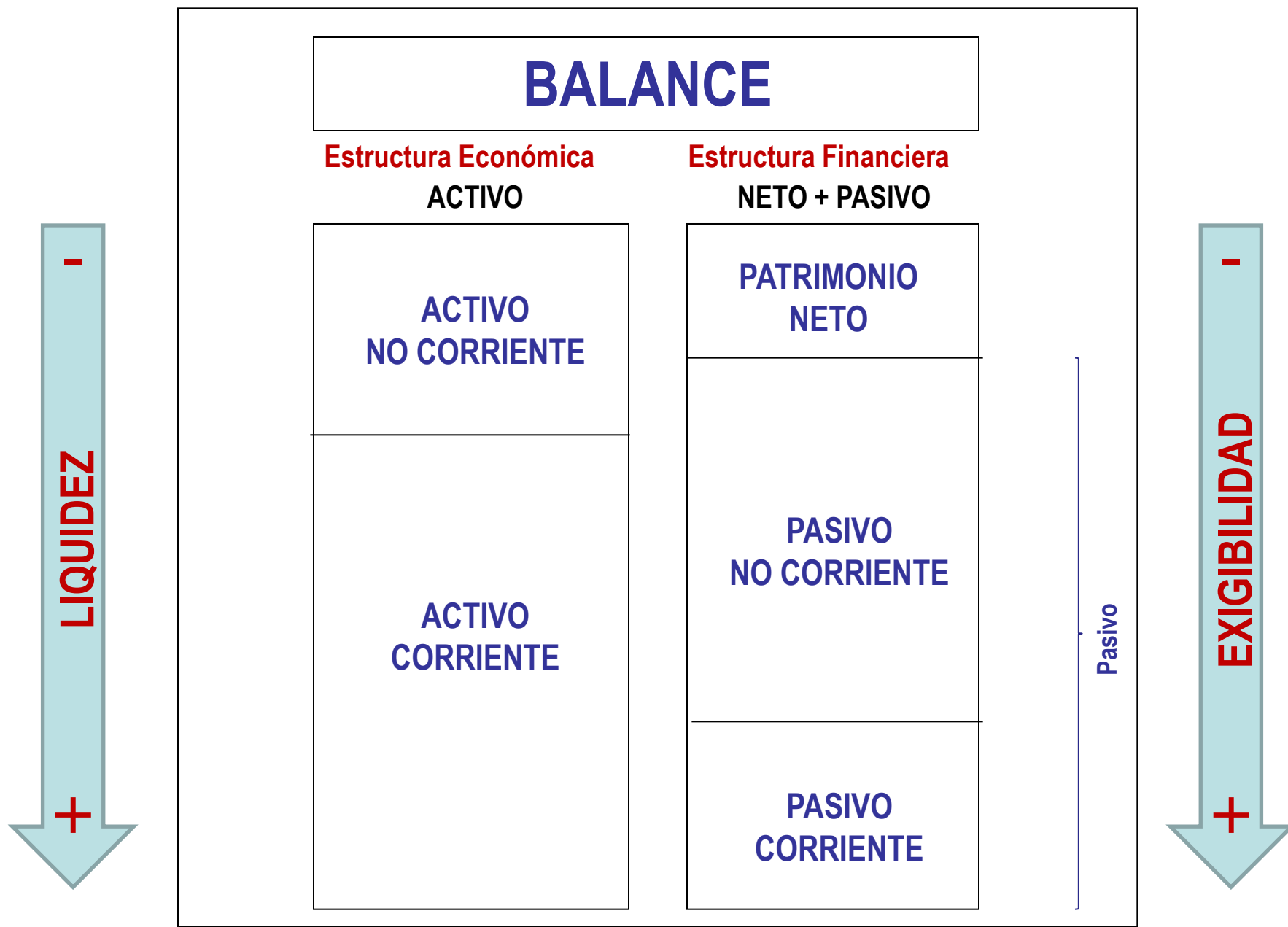
BAI: Beneficios antes de impuestos.

ANEXO*

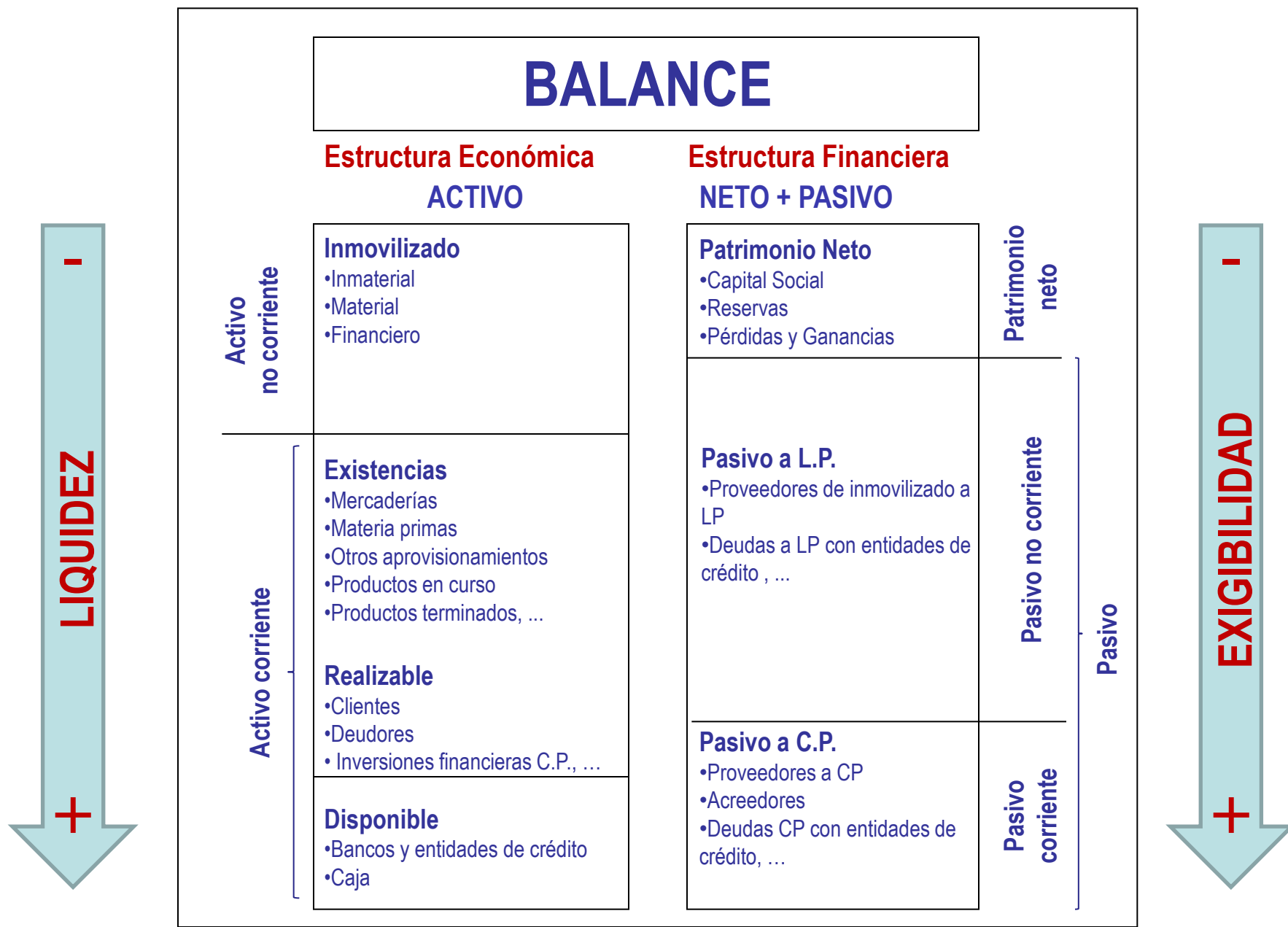
TEMA 4

***IMPORTANTE:** La información siguiente no es necesario memorizarla, pero puede ser de ayuda para la mejor comprensión y ejecución de los ejercicios del tema.

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa



3. El equilibrio económico-financiero de la empresa



3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

ACTIVO

Activo no corriente	Inmovilizado <ul style="list-style-type: none">• Inmaterial• Material• Financiero
	Existencias <ul style="list-style-type: none">• Mercaderías• Materia primas• Otros aprovisionamientos• Productos en curso• Productos terminados, ... Realizable <ul style="list-style-type: none">• Clientes• Deudores• Inversiones financieras C.P., ... Disponible <ul style="list-style-type: none">• Bancos y entidades de crédito• Caja

ACTIVO NO CORRIENTE INMOVILIZADO

También denominado Activo Fijo. Lo componen **aquellas inversiones que van a permanecer en la empresa más de un año**. Son los elementos permanentes que permiten desarrollar la actividad empresarial.

Las masas patrimoniales que componen el activo no corriente son:

- **Inmovilizado material***: elementos patrimoniales tangibles, bienes con vocación de permanecer en la empresa durante un largo periodo de tiempo, al menos más de un año: terrenos, construcciones, maquinaria, mobiliario, equipos para proceso de información y elementos de transporte, etc.
 - **Inmovilizado inmaterial***: constituido por elementos patrimoniales intangibles o inmateriales, normalmente derechos, con larga permanencia en la empresa. Ejemplos: una patente, una marca, un derecho de traspaso, concesiones administrativas, una aplicación informática, etc.
- Inmovilizado financiero**: integrado por inversiones financieras a largo plazo (plazo de recuperación superior a un año), es decir, acciones, obligaciones, títulos de deuda pública, participaciones en empresas del grupo, etc.

* Se recogen también las **amortizaciones** acumuladas (signo -)

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

ACTIVO	
Activo no corriente	Inmovilizado <ul style="list-style-type: none">• Inmaterial• Material• Financiero
Activo corriente	Existencias <ul style="list-style-type: none">• Mercaderías• Materia primas• Otros aprovisionamientos• Productos en curso• Productos terminados, ...
	Realizable <ul style="list-style-type: none">• Clientes• Deudores• Inversiones financieras C.P., ...
	Disponible <ul style="list-style-type: none">• Bancos y entidades de crédito• Caja

ACTIVO CORRIENTE

También denominado Activo Circulante.

Está formado por los elementos relacionados con el ciclo normal de la explotación que la empresa espera vender, consumir o realizar en el transcurso del ciclo. Esto es, **inversiones que por sus características se transformarán en líquidas en menos de un año.**

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

ACTIVO	
Activo no corriente	Inmovilizado <ul style="list-style-type: none">• Inmaterial• Material• Financiero
	Existencias <ul style="list-style-type: none">• Mercaderías• Materia primas• Otros aprovisionamientos• Productos en curso• Productos terminados, ...
Activo corriente	Realizable <ul style="list-style-type: none">• Clientes• Deudores• Inversiones financieras C.P., ...
	Disponible <ul style="list-style-type: none">• Bancos y entidades de crédito• Caja

EXISTENCIAS

Son activos que posee la empresa para ser consumidos o vendidos con o sin transformación en el curso normal de la explotación. Esto es, son los **stocks** que posee la empresa y que son propios de su actividad. Compuesto básicamente por:

- **Existencias comerciales:** también conocidas como **mercaderías**. Se caracterizan porque la empresa las vende tal y como las adquirió, sin transformación ni elaboración alguna.
- **Materias primas:** son aquellas que se utilizan en la fabricación del producto al que se dedica la empresa, por lo que se elaboran o transforman.
- **Otros aprovisionamientos.** Son existencias que no tienen la consideración de materias primas al no formar parte del producto terminado, pero que son necesarias para la actividad de la empresa: ej. los combustibles, material de oficina, etc.
- **Productos en curso:** al cierre del ejercicio puede haber productos que se encuentran en fase de formación, éstos son los productos en curso o en fase de fabricación.
- **Productos terminados.** Son los fabricados por la empresa, constituyen el objeto de la actividad empresarial.

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

REALIZABLE

ACTIVO

Activo no corriente	Inmovilizado <ul style="list-style-type: none">• Inmaterial• Material• Financiero
	Existencias <ul style="list-style-type: none">• Mercaderías• Materia primas• Otros aprovisionamientos• Productos en curso• Productos terminados, ...
Activo corriente	Realizable <ul style="list-style-type: none">• Clientes• Deudores• Inversiones financieras C.P., ...
	Disponible <ul style="list-style-type: none">• Bancos y entidades de crédito• Caja

Derechos de cobro con vencimiento igual o inferior a un año.
En esta masa se incluyen tanto los saldos que tienen su origen en la actividad normal de la empresa como los que tengan otro origen diferente (actividad extraordinaria, préstamos concedidos, etc.).

Las cuentas más significativas son:

- **Clientes** (aquellas personas físicas o jurídicas que compran bienes y servicios que habitualmente son objeto de venta o prestación por parte de la empresa).
- Clientes, efectos a cobrar*:
- **Deudores** (aquellas personas que adquieren bienes o servicios distintos a los que normalmente proporciona la empresa, por lo que no tienen la condición estricta de clientes).
- Deudores, efectos a cobrar*.
- **Inversiones financieras a CP**, ej. una imposición a plazo fijo con vencimiento igual o inferior a un año.
- **Entidades públicas deudoras** (HP deudora: devolución de impuestos, p.ej.), ...

* formalizados en letras de cambio (documento mercantil).

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

ACTIVO	
Activo no corriente	Inmovilizado <ul style="list-style-type: none">• Inmaterial• Material• Financiero
	Existencias <ul style="list-style-type: none">• Mercaderías• Materia primas• Otros aprovisionamientos• Productos en curso• Productos terminados, ... Realizable <ul style="list-style-type: none">• Clientes• Deudores• Inversiones financieras C.P., ... Disponible <ul style="list-style-type: none">• Bancos y entidades de crédito• Caja

DISPONIBLE

Derechos de la empresa que tienen una **liquidez absoluta**. Aquellas partidas que conforman la **tesorería** de la empresa.

- Bancos e instituciones de crédito.
- Caja

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

PATRIMONIO NETO

Elementos de financiación que **no son deudas**. Representa las **fuentes de financiación propias**. Por ello también se le denomina **Propio**.

Recursos de la empresa aportados por los socios (**Capital Social**), beneficios no distribuidos (**Reservas**, obligatorias* y voluntarias) y beneficios (o pérdidas) del ejercicio antes de distribuir (**Pérdidas y Ganancias**). Éste último tendrá el signo correspondiente.

* Reservas obligatorias:

- Reserva legal: constituida para cumplir una normativa.
- Reserva estatutaria: constituida para cumplir con las exigencias de los estatutos de la sociedad.

PATRIMONIO NETO + PASIVO

Patrimonio Neto <ul style="list-style-type: none">•Capital Social•Reservas•Pérdidas y Ganancias	
Pasivo a L.P. <ul style="list-style-type: none">•Proveedores de inmovilizado a LP•Deudas a LP con entidades de crédito	Pasivo no corriente
Pasivo a C.P. <ul style="list-style-type: none">•Proveedores a CP•Acreedores•Deudas CP con entidades de crédito, ...	Pasivo corriente

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

PASIVO

Lo conforman todas las **deudas** que tiene la empresa respecto a terceros. Son las **fuentes de financiación ajenas**.

PATRIMONIO NETO + PASIVO

Patrimonio Neto <ul style="list-style-type: none">•Capital Social•Reservas•Pérdidas y Ganancias	
Pasivo a L.P. <ul style="list-style-type: none">•Proveedores de inmovilizado a LP•Deudas a LP con entidades de crédito	Pasivo no corriente
Pasivo a C.P. <ul style="list-style-type: none">•Proveedores A CP•Acreedores•Deudas CP con entidades de crédito, ...	Pasivo corriente

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

PASIVO NO CORRIENTE

Elementos del patrimonio que la empresa **tiene que devolver a largo plazo** (más de un año).

Las cuentas más significativas son:

- **Proveedores de inmovilizado a largo plazo.**
- Efectos a pagar a largo plazo.
- **Deudas a largo plazo con entidades de crédito.**
- Obligaciones y bonos.

PATRIMONIO NETO + PASIVO

Patrimonio Neto <ul style="list-style-type: none">•Capital Social•Reservas•Pérdidas y Ganancias	
Pasivo a L.P. <ul style="list-style-type: none">•Proveedores de inmovilizado a LP•Deudas a LP con entidades de crédito	Pasivo no corriente
Pasivo a C.P. <ul style="list-style-type: none">•Proveedores a CP•Acreedores•Deudas CP con entidades de crédito, ...	Pasivo corriente

3. El equilibrio económico-financiero de la empresa

PASIVO CORRIENTE

Deudas que la empresa **debe de devolver en el ejercicio económico** (vencimiento inferior o igual a un año).

Las cuentas más significativas son:

- **Proveedores** (**deudas con suministradores** de existencias y de inmovilizado a corto plazo, así como deudas con suministradores de servicios utilizados en el proceso productivo o **habituales de la empresa**).
- **Acreeedores** (deudas con suministradores de servicios que no tiene la condición estricta de proveedores, esto es, que **no son del tráfico habitual de la empresa**).
- Efectos a pagar a corto plazo.
- **Deudas a CP con entidades de crédito.**
- **HP** acreedora
- Organismos de la **Seguridad Social** acreedores.

PATRIMONIO NETO + PASIVO

Patrimonio Neto <ul style="list-style-type: none">•Capital Social•Reservas•Pérdidas y Ganancias	Neto
Pasivo a L.P. <ul style="list-style-type: none">•Proveedores de inmovilizado a LP•Deudas a LP con entidades de crédito	Pasivo no corriente
Pasivo a C.P. <ul style="list-style-type: none">•Proveedores a CP•Acreeedores•Deudas CP con entidades de crédito, ...	Pasivo corriente