

Tema 7.1: Procesos financieros

Continuación. Balances



Universitat d'Alacant
Universidad de Alicante



Grado en Ingeniería Informática

Índice

- Introducción.
- La contabilidad.
- Relación contable con otros procesos.
- **Balances.**
 - Perdidas y ganancias
 - Situación
- **Flujo de datos**
- Análisis de estados financieros.
- Obligación información. Registro mercantil, auditoría.

Diario:

Nº asiento	Fecha	CUENTA	Concepto	DEBE	HABER
1	10/10/19	600.000000	FRA. nº 666	1.000	
1	10/10/19	472.000000	IVA FRA nº 666	210	
1	10/10/19	400.000001	FRA nº 666		1.210
2	20/10/19	400.000001	Pago FRA nº 666	1.210	
2	20/10/19	570.000000	Pago FRA nº 666		1.210
3	10/11/19	700.000000	N/FRA nº18		2.000
3	10/11/19	477.000000	IVA repercutido		420
3	10/11/19	430.000022	N/FRA nº18	2.420	
4	20/11/19	430.000022	Pago N/FRA nº18		2.420
4	20/11/19	431.000022	Efecto com n/FRA nº18	2.420	
5	10/12/19	640.000033	Nómina. bruto	1000	
5	10/12/19	642.000000	S.S. cuota patronal	310	
5	10/12/19	465.000033	Nómina Pendiente.		840
5	10/12/19	476.000000	Deuda a SS		370
5	10/12/19	4751.000033	Ret IRPF		100
6	20/12/19	465.000033	Pago nomina	840	
6	20/12/19	572.000011	Tranferenacia Nómina		840

Libro Mayor, extractos cuentas:

CUENTA	Nº asiento	Fecha	Concepto	DEBE	HABER	SALDO DEUDOR	Saldo Acreedor
400.000001	Proveedor 1						
	1	10/10/19	FRA nº 666		1.210		1.210
	2	20/10/19	Pago FRA nº 666	1.210		0	0
430.000022	Cliente 22						
	3	10/10/19	N/FRA nº18	2.420		2.420	
	4	20/10/19	Pago N/FRA nº18		2.420	0	0
431.000022	Cliente 22	efectos	comerciales				
	4	20/10/19	Efecto com n/FRA nº18	2.420		2.420	
465.000033	Nomina	trabajador	33				
	5	10/10/19	Nom Pendi.		840		840
	6	20/10/19	Pago nomina	840		0	0
4751.000033	H.P. ACREEDO	RA RETENC	IONES				
	5	10/10/19	Ret IRPF		100		100
472.000000	H.P DEUDOR						
	1	10/10/19	IVA FRA nº 666	210		210	
476.000000	S.S ACREEDO	R					
		10/10/19	Deuda a SS		370		370
477.000000	H.P ACREEDO	R					
	3	10/10/19	IVA repercutido		420		420
570.000000	CAJA						
	2	20/10/19	Pago FRA nº 666		1.210		1.210
572.000011	BANCO SABADELL						
	6	20/10/19	Tranferencia Nómina		840		840
600.000000	COMPRAS						
	1	10/10/19	FRA. nº 666	1.000		1.000	
640.000033	NOMINAS Y	SALARIOS					
	5	10/10/19	Nom. bruto	1000		1000	
642.000000	SS ACREEDO	RA					
	5	10/10/19	S.S. cuota patronal	310		310	
700.000000	VENTAS						
	3	10/10/19	N/FRA nº18		2.000		2.000

Balance Comprobación. Sumas y Saldos:

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
400.000.001	Proveedor 1	1.210	1.210	0	0
430.000.022	Cliente 22	2.420	2.420	0	0
431.000.022	Efectos comerciales a cobrar a cliente 22	2.420	0	2.420	0
465.000.033	Nomina trabajador 33	840	840	0	0
4751.000.033	Hacienda Pública acreedor por retenciones practicadas TRBJ 33	0	100	0	100
472.000.000		210	0	210	0
476.000.000		0	370	0	370
477.000.000		0	420	0	420
570.000.000	Caja	0	1.210	0	1.210
572.000.011	Bancos moneda euros Banco 11	0	840	0	840
600.000.000	Compras	1.000	0	1.000	0
640.000.033	Sueldos y Salarios Trabajador 33	1000	0	1000	0
642.000.000	Seguridad Social cuota patronal	310	0	310	0
700.000.000	Ventas	0	2.000	0	2.000
	TOTALES	9.410	9.410	4.940	4.940

Balance Comprobación. Sumas y Saldos

- Para calcular los balances de sumas y saldos de las cuentas de niveles superiores se realizan las sumas de todas las del nivel inferior

	SUMAS		SALDOS	
CUENTA	DEBE	HABER	DEBE	HABER
400000000	1.180	1.180	0	0
400000001	2.000	1.500	500	
400000002	1.800	2.000		200
400000003	1.000	3.000		2.000
	SUMAS		SALDOS	
CUENTA	DEBE	HABER	DEBE	HABER
400	5.980	7.680		1.700

Balance Comprobación. Sumas y Saldos

- Para calcular los balances de sumas y saldos de las cuentas del primer nivel (dos dígitos) se suman las cuentas del nivel anterior (tres dígitos)

	SUMAS		SALDOS	
CUENTA	DEBE	HABER	DEBE	HABER
400	1.180	1.180	0	0
401	2.000	1.500	500	
402	1.800	2.000		200
403	1.000	3.000		2.000

	SUMAS		SALDOS	
CUENTA	DEBE	HABER	DEBE	HABER
40	5.980	7.680		1.700

Cuenta de Perdidas y Ganancias

- En ella se analiza la explotación de la empresa
- Para la realización de este balance necesitaremos tener los saldos de todas las cuentas.

Cuenta de Perdidas y Ganancias.

Supuesto

- Los ingresos por ventas ascendieron a 385.000 euros.
- Las compras de mercaderías fueron 119.000 euros.
- Los recibos de agua y electricidad totalizaron 27.000 euros.
- Se realizaron reparaciones de la maquinaria por importe 2.800 euros.
- Los salarios del personal fueron 96.000 euros y las cuotas empresariales a la seguridad social 31.000€.
- Una inundación ocasionó unos gastos de 1.600 euros.
- El banco le abonó 360 euros en concepto de intereses de la cuenta corriente.
- Los intereses de créditos a corto plazo ascendieron a 8.900 euros.
- Se dotaron 62.000 euros de amortización del inmovilizado material.

BALANCE DE SUMAS Y SALDOS DEL SUPUESTO

Nº cta	Cuenta	SALDOS	
		DEBE	HABER
600	Compra de mercaderías	119.000	
622	Reparaciones y conservación	2.800	
640	Sueldos y Salarios	96.000	
642	Seguridad social a cargo de la empresa	31.000	
628	Suministros	27.000	
662	Intereses de deudas	8.900	
681	Amortización del inmovilizado material	62.000	
678	Gastos excepcionales	1.600	
700	Venta de mercaderías		385.000
769	Otros ingresos financieros		360

Cuenta de Perdidas y Ganancias. Supuesto

Nº cta	Cuenta	DEBE	Nº cta	Cuenta	HABER
	GASTOS			INGRESOS	
600	Compra de mercaderías	119.000	700	Venta de mercaderías	385.000
622	Reparaciones y conservación	2.800			
640	Sueldos y Salarios	96.000			
642	Seguridad social a cargo de la empresa	31.000			
628	Suministros	27.000			
681	Amortización del inmovilizado material	62.000			
	BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN	47.200		PERDIDAS DE EXPLOTACIÓN	0
	GASTOS FINANCIEROS			INGRESOS FINANCIEROS	
662	Intereses de deudas	8.900	769	Otros ingresos financieros	360
	RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS	0		RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS	8.540
	BENEFICIO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	38.660		PERDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	0
	GASTOS EXTRAORDINARIOS			INGRESOS EXTRAORDINARIOS	
678	Gastos excepcionales	1.600			
	RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS	0		RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS	1.600
	BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS	37.060		PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS	0
630	Impuesto sobre beneficios (25%)	9.265			
	RESULTADO DEL EJERCICIO BENEFICIOS	27.795		RESULTADO DEL EJERCICIO PERDIDAS	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 1

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	EJER. N-1
	A) Gastos		
60 61 71	1. Consumos de Explotación	A1	
	2. Gastos de Personal	A2	
640 641	a) Sueldos		
642 643 649	b) Cargas sociales		
68	3 Dotaciones para amortizaciones de inmovilizado	A3	
650 693 694 695 793 794 795	4'. Variaciones de las provisiones de tráfico y perdidas de créditos incobrables	A4	
62 631 634 636 639 651 659 690	5. Otros Gastos	A5	
	I. BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN (B1-A1-A2-A3-A4-A5-)	AI	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 2

Nº Cuentas	HABER	EJER. N	EJER. N-1
	B) INGRESOS		
	1. Ingresos de Explotación	B1	
70	a) Importe neto cifra de negocio		
73 74 75 790	b) Otros Ingresos de explotación		
	I. PÉRDIDAS DE EXPLOTACIÓN (A1+A2+A3+A4+A5-B1)	BI	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 3

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	EJER. N-1
	6. Gastos financieros	A6	
6610 6615 6620 6630 6640 6650	a) Deudas con empresas del grupo		
6611 6616 6621 6631 6641 6651	b) Deudas con empresas asociadas		
6613 6618 6622 6623	d) Otras deudas		
	e) Pérdidas por inversiones bancarias		
6963 6965 6966 697 698 699 7963 7965 7966 797 798 799	7. Variaciones de las provisiones de	A7	
688	8. Diferencias negativas de cambio	A8	
	II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS(B2+B3-A6-A7-A8)	AII	
	III. BENEFICIO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (AI+AII-BI-BII)	AIII	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 4

Nº Cuentas	HABER	EJER. N	EJER. N-1
	2. Ingresos Financieros	B2	
7600 7610 7620 7630 7650	a) En empresas del grupo		
7601 7611 7621 7631 7651	b) En empresas asociadas		
7603 7613 7623 76 33 7653 760	d) Otros		
766	e) Beneficios por inversiones financieras		
768	3. Diferencias positivas de cambios	B3	
	II. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS(A6+A7+A8-B2-B3)	BII	
	III. PÉRDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (BI+BII-AI-AII)	BIII	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 5

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	EJER. N-1
691 692 6960 6961 791 792 7950 7961	9. Variaciones sobre el inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	A9	
670 671 672 673	10. Pérdidas provenientes del inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	A10	
674	11. Pérdidas por operaciones con acciones y obligaciones propias.	A11	
678	12. Gastos Extraordinarios	A12	
679	13. Gastos y pérdidas de otros ejercicios	A13	
	IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS(B4+B5+B6+B7 +B8-A9-A10-A11-A12-A13)	AIV	
	V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS(AIII+AIV-BIII-BIV)	AV	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 6

Nº Cuentas	HABER	EJER. N	EJER. N-1
770 771 772 773	4. Beneficios de enajenación de inmovilizado inmaterial, material y cartera de control	B4	
774	5. Beneficios por operaciones con acciones y obligaciones propias.	B5	
775	6. Subvenciones del capital transferidas al resultado del ejercicio	B6	
778	7. Ingresos Extraordinarios	B7	
779	8. Ingresos y beneficios de otros ejercicios	B8	
	IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS(A9+A10+A11+A12+A13-B4-B5-B6-B7-B8)	BIV	
	V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS(BIII+BIV-AIII-AIV)	BV	

Cuenta de Perdidas y Ganancias 7

Nº Cuentas	DEBE	EJER. N	EJER. N-1
630 633 638	14. Impuesto de sociedades	A14	
	13. Otros Impuestos	A15	
	VI. RESULTADO DEL EJERCICIO BENEFICIOS (AV-A14-A15)	AVI	

Nº Cuentas	HABER	EJER. N	EJER. N-1
	VI. RESULTADO DEL EJERCICIO PÉRDIDAS (BV+A14+A15)	BVI	

Cuenta de Perdidas y Ganancias

RESUMEN

DEBE			HABER		
A) GASTOS			B) INGRESOS		
I. BENEFICIOS DE EXPLOTACIÓN (B1-A1-A2-A3-A4-A5-)			I. PÉRDIDAS DE EXPLOTACIÓN (A1+A2+A3+A4+A5-B1)		
II. RESULTADOS FINANCIEROS POSITIVOS(B2+B3-A6-A7-A8)			II. RESULTADOS FINANCIEROS NEGATIVOS (A6+A7+A8-B2-B3)		
III. BENEFICIO DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (AI+AII-BI-BII)			III. PÉRDIDAS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS (BI+BII-AI-AII)		
IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS POSITIVOS (B4+B5+B6+B7+B8-A9-A10-A11-A12-A13)			IV. RESULTADOS EXTRAORDINARIOS NEGATIVOS(A9+A10+A11+A12+A13-B4-B5-B6-B7-B8)		
V. BENEFICIOS ANTES DE IMPUESTOS(AIII+AIV-BIII-BIV)			V. PERDIDAS ANTES DE IMPUESTOS(BIII+BIV-AIII-AIV)		
VI. RESULTADO DEL EJERCICIO BENEFICIOS (AV-A14-A15)			VI. RESULTADO DEL EJERCICIO PÉRDIDAS (BV+A14+A15)		

Balance de Situación

- Este balance sirve para determinar la situación financiera de la empresa, si la empresa tiene viabilidad o al contrario esta en situación de crisis.
- Para la realización de este balance tendremos calculados los saldos de todas la cuentas de dos y tres dígitos..
- Las cuentas del activo suman si el saldo es deudor y restan si es acreedor.
- Las cuentas del pasivo son al contrario, suman con saldos acreedores y restan con saldos deudores.
- La estructura del balance “abreviado” con las cuentas es la siguiente:

Balance de Situación. Supuesto

- El edificio donde la empresa desarrolla su actividad está valorado en 170.000 €, de los cuales 30.000 corresponden al valor del terreno.
- La maquinaria utilizada en su actividad la adquirió por 68.000 €.
- Los elementos de transporte que posee la empresa fueron adquiridos a un proveedor por un total de 36.000 €, de los que faltan por pagar 8.000 € que abonará dentro de tres meses.
- Tiene contratado con el banco un préstamo, siendo la deuda pendiente a largo plazo de 110.000 € y, a corto plazo de 29.000€.
- El equipo informático lo adquirió en 43.000 €.
- La amortización acumulada asciende a 92.000 €.

Balance de Situación. Supuesto

- Mantiene en almacén mercaderías por importe de 84.000 €.
- Debe a sus proveedores de materias primas 76.000 €.
- Debe a la Hacienda Pública 9.500 €.
- Las cuotas de la seguridad social pendientes de abonar ascienden a 5.500 €.
- Los clientes le deben a la empresa facturas por importe de 102.000 €.
- Mantiene un efectivo en caja de 4.200 € y saldos disponibles en cuentas corrientes bancarias de 12.400 €.
- El capital social asciende a 150.000 €.
- Mantiene una reserva legal por importe de 21.000 €

BALANCE DE SUMAS Y SALDOS. SUPUESTO

Nº cta	Cuenta	SALDOS	
		DEBE	HABER
100	Capital Social		150.000
112	Reserva Legal		21.000
129	Resultado ejercicio		18.600
170	Deudas a l/p ent. crédito		110.000
210	Terrenos y bienes naturales	30.000	
211	Construcciones	140.000	
223	Maquinaria	68.000	
227	Equipos para proc. información	43.000	
228	Elementos de transporte	36.000	
282	A.A. Inmovilizado Material		92.000
300	Mercaderías	84.000	
400	Proveedores		76.000
430	Clientes	102.000	
475	Hacienda Pública acreedora		9.500
476	Organismos de la Seguridad Social Acreedor		5.500
520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito		29.000
523	Proveedores inmov. c/p		8.000
570	Caja	4.200	
572	Bancos cuenta corriente	12.400	

Balance de Situación. Supuesto

ACTIVO			PASIVO		
Nº	Cuenta	€	Nº	Cuenta	€
INMOVILIZADO			FONDOS PROPIOS		
210	Terrenos y bienes naturales	30.000	100	Capital Social	150.000
211	Construcciones	140.000	112	Reserva Legal	21.000
223	Maquinaria	68.000	129	Resultado ejercicio	18.600
227	Equipos para proc. información	43.000	Total Patrimonio neto		189.600
228	Elementos de transporte	36.000	EXIGIBLE A LARGO PLAZO		
-282	A.A. Inmovilizado Material	-92.000	170	Deudas a l/p ent. crédito	110.000
Total Activo fijo		225.000	Total exigible a l/p		110.000
			Total Pasivo Fijo:		299.600
ACTIVO CORRIENTE			EXIGIBLE A CORTO PLAZO		
EXISTENCIAS			400	Proveedores	76.000
300	Mercaderías	84.000	475	Hacienda Pública acreedora	9.500
REALIZABLE			476	Organismos de la Seguridad Social Acreedor	5.500
430	Clientes	102.000	520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito	29.000
DISPONIBLE			523	Proveedores inmov. c/p	8.000
570	Caja	4.200			
572	Bancos cuenta corriente	12.400			
Total Activo Corriente		202.600	Total Pasivo Corriente		128.000
TOTAL ACTIVO		427.000	TOTAL PASIVO		427.000

Balance de Situación

Nº Cuenta	ACTIVO	EJER. N	EJER. N-1
190, 191, 192, 193, 194, 195, 196	A) Accionistas por desembolsos no exigidos		
20	B) Inmovilizado I Gastos de establecimiento		
21, 281, 291	II Inmovilizado material		
22, 23, 282, 292	III Inmovilizado inmaterial		
240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258	IV Inmovilizado financiero		
26, 293, 294, 295 296, 297, 298			
198	V Acciones propias		

Balance de Situación

Nº CUENTA	ACTIVO	EJER. N	EJER. N-1
27	C) Gastos a distribuir en varios ejercicios		
	D) Activo Circulante		
558	I Accionistas por desembolsos exigidos		
30, 31, 32, 33, 34, 35, 36, 39, 407	II Existencias		
430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 44, 460, 470, 471, 472, 474, 490, 494, 544, 551, 552, 553	III Deudores		
53, 540, 541, 542, 543, 545, 546, 547, 548, 549, 565, 566	IV Inversiones financieras temporales		
69, 57	V Tesorería		
480, 580	VI Ajustes por periodificación		
	TOTAL GENERAL (A+B+C+D)		

Balance de Situación

Nº CUENTA	PASIVO	EJER. N	EJER. N-1
	A) Fondos propios		
10	I. Capital Suscrito		
110	II. Prima de Emisión		
111	III. Reserva de revalorización		
112, 13,114,115,116,117,118	IV. Reservas		
120, 121,122	V. Resultados de ejercicios anteriores		
129	VI. Perdidas y Ganancias.		
557	VII. Dividendo a cuenta entregado en el ejercicio		

Balance de Situación

Nº CUENTA	PASIVO	EJER. N	EJER. N-1
13	B) Ingresos a distribuir en varios ejercicios		
14	C) Provisiones para riesgos y gastos		
15, 16,17,18, 248, 249, 259	D) Acreedores a largo plazo		
400, 402,403, 406, 41, 437, 465, 475, 476, 477, 479, 485, 499, 50, 51, 552, 553, 555, 559, 560, 561, 585	E) Acreedores a corto plazo		
	TOTAL GENERAL (A+B+C+D+E)		

Flujo de Trabajo de Contabilidad

- Necesitaremos tener establecido el plan de cuentas
- Introducimos los datos a través del diario
- Se ordenan los apuntes por el número de cuenta (Mayor)
- Se calculan las sumas y saldos para cualquier cuenta de cualquier nivel
- Se calculan los Balances de Pérdidas y Ganancias y de Situación.



BPMN Contabilidad

