

La información contable en la empresa: Las cuentas anuales: el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias



En la historia inicial has visto que Roberto ha de responder a muchas cuestiones para iniciar su negocio sobre venta de calzado. En primer lugar, se plantea en qué elementos ha de invertir el dinero: inmovilizado, **existencias**... En este tema vamos a ayudarte a comprender algunos de estos conceptos, necesarios para poner en marcha un nuevo negocio.

Recordarás que en el tema anterior estudiamos las **cuentas anuales**, los documentos financieros que nos permiten conocer la situación económico-financiera y los resultados de la empresa. Las cinco cuentas anuales que la empresa debe presentar cada año son:

- El balance de situación.
- La cuenta de pérdidas y ganancias.
- El estado de cambios del patrimonio neto (ECPN).
- La memoria.
- El estado de flujos de efectivo (EFE).

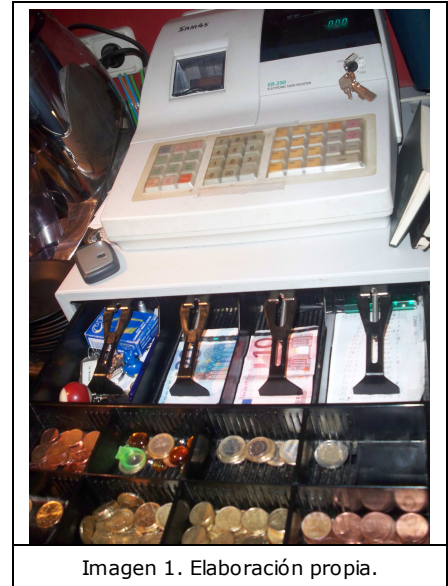


Imagen 1. Elaboración propia.

En este tema vamos a profundizar sobre dos de ellas: el **balance** y la **cuenta de pérdidas y ganancias**.

Como sabes, disponer de información relevante y fiable es fundamental para la toma de decisiones en la empresa. El Balance y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias tienen un particular interés, ya que permiten conocer cómo marcha la empresa en un momento dado, el de su realización, y si ha obtenido beneficios o pérdidas.

1. El balance de situación

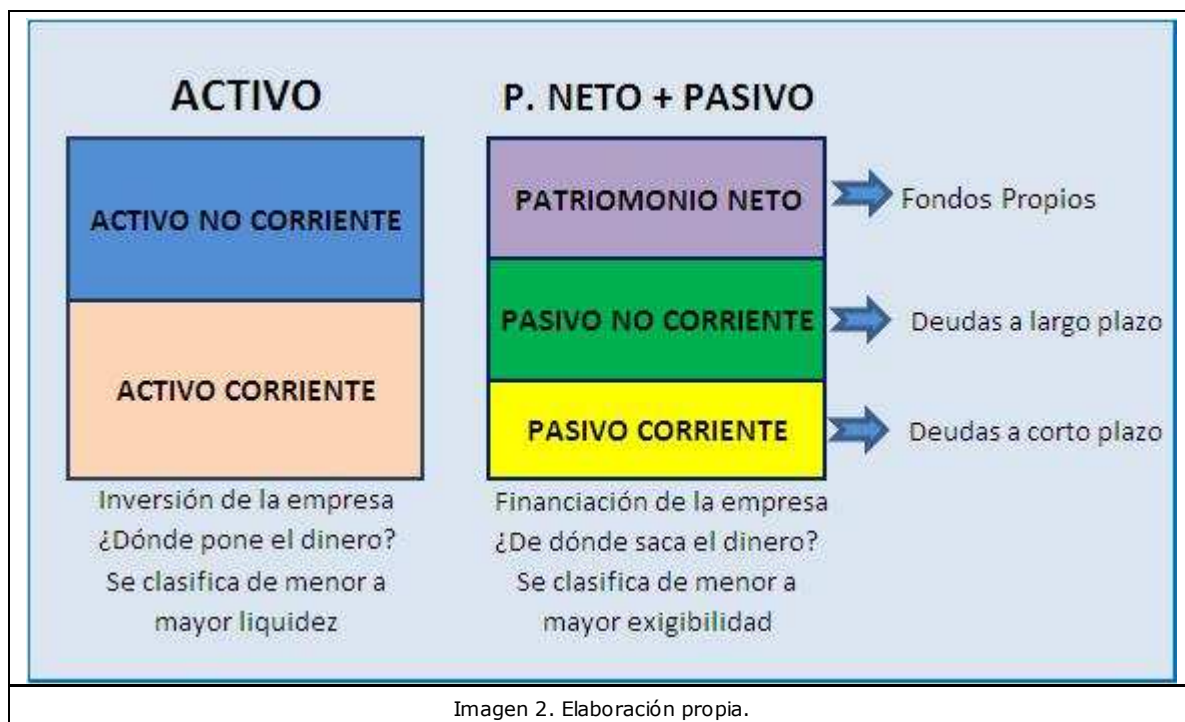


Importante

El **balance de situación** es un documento contable que refleja el patrimonio de la empresa debidamente valorado, en un momento determinado, el momento de su realización.

Para elaborar el balance, la empresa ha de seguir unos criterios de ordenación y presentación. Como vimos en el tema anterior, el patrimonio de la empresa refleja las inversiones realizadas, por un lado, y las fuentes de financiación necesarias para llevarlas a cabo, por otro.

La inversión de la empresa se refleja en el activo, la financiación propia en el patrimonio neto y la financiación ajena en el pasivo. Puedes ver la estructura y clasificación en el siguiente esquema:





Curiosidad

La contabilidad forense

En la historia inicial de esta unidad se habla de la contabilidad forense. Vamos a ver de qué se trata, ¿te apetece?

Su origen no es está claro, pero ya el Código de Hammurabi (Babilonia, antigua Mesopotamia, año 1692 a.C.), el primer documento legal conocido por el hombre, presenta fragmentos donde podemos vislumbrar el concepto básico de Contabilidad forense: **demostrar con documentación contable un fraude o una mentira.**

Esta contabilidad no tuvo mucha trascendencia, hasta que en los años 30 del siglo XX apresan en Estados Unidos a Al Capone, personaje mafioso dedicado a prácticas criminales y al lavado de dinero. Los contables del departamento de impuestos buscaron pruebas para poder detenerle y así encontraron gran cantidad de material contable, como el libro de pagos, con el cual se pudo comprobar que el volumen de ventas superaba la capacidad teórica del negocio lícito. De hecho, el volumen de ventas real y el volumen de ventas declarado eran muy diferentes. De esta forma la fiscalía pudo demostrar el fraude en el pago de impuestos de Al Capone y así dismantelar esta organización.

El caso Watergate también en Estados Unidos (1972) dio inicio al análisis del fraude en los estados financieros. Tan pronto como este escándalo salió a la luz fueron reveladas una serie de actividades ilegales paralelas que dieron como resultado la dimisión del presidente Richard Nixon, tras la formulación de una acusación contra él y otros altos funcionarios del gobierno de los Estados Unidos.

Podemos definir la **Contabilidad Forense** como una parte de la ciencia contable que permite reunir y presentar información contable, financiera, legal y administrativa, elaborada para ser aceptada por un tribunal. Formará así parte del debate y permitirá fundamentar la sentencia contra los acusados de un crimen económico. Es una de las áreas menos conocidas de la Contabilidad, aunque en el ambiente empresarial actual se está convirtiendo rápidamente en uno de los campos más fascinantes y decisivos. Si te interesa el tema puedes ampliar información en el siguiente enlace:

► [Auditoría forense](#)

1.1. El activo o inversión de la empresa



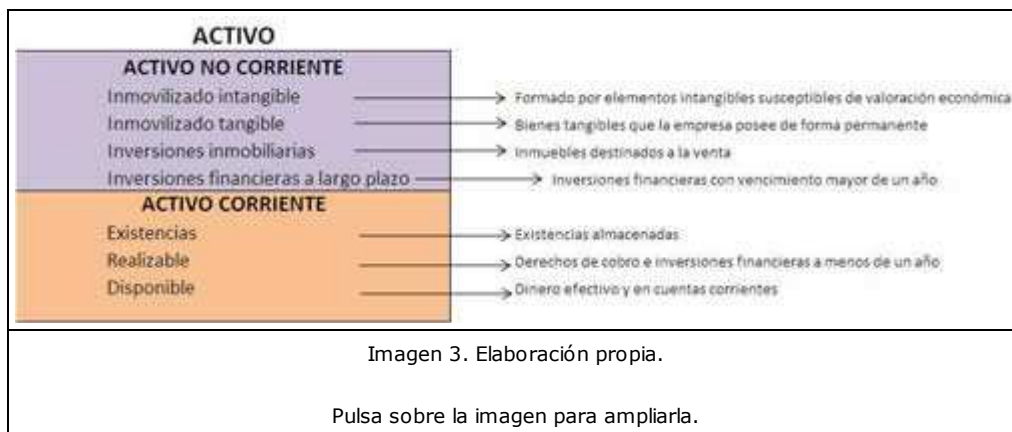
Importante

El **activo** es el conjunto de bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa.

Sus características principales son:

- En el activo figuran los elementos patrimoniales constituidos por bienes y derechos propiedad de la empresa.
- Constituye la materialización o destino dado a los recursos financieros: ¿dónde pongo el dinero?
- El activo es la inversión o estructura económica de la empresa.
- Se clasifica de **menor a mayor liquidez**. La liquidez es la capacidad que tiene un activo para convertirse en dinero.

Vamos a verlo con un esquema resumen:



Como has podido ver en el esquema precedente, dentro del activo podemos distinguir entre **activo no corriente** y **activo corriente**, que pasamos a explicarte.

a. **Activo no corriente**

Está representado por los activos permanentes de la empresa. Su coste se recupera a través de una adecuada política de amortización, que va recogiendo las pérdidas de valor que sufren los activos por el uso, el paso del tiempo o el envejecimiento tecnológico. Esta depreciación se recogerá en unas cuentas a parte que irán restando en el balance, para así poder corregir el valor del activo.

El activo no corriente se clasifica en los siguientes apartados:

- **Inmovilizado intangible:** está formado por aquellos elementos intangibles destinados a permanecer de modo duradero en la empresa: investigación, desarrollo, concesiones administrativas, propiedad industrial, derechos de traspaso, aplicaciones informáticas. (Amortización acumulada del inmovilizado intangible) (perdida de valor del inmovilizado, con signo negativo en el activo no corriente del balance)...
- **Inmovilizado material:** está formado por aquellos elementos tangibles destinados a permanecer de modo duradero en la empresa: terrenos y bienes naturales, construcciones, maquinaria, mobiliario, utillaje, instalaciones técnicas, elementos de transporte, otras instalaciones, equipos para procesos de información, otro inmovilizado material. (Amortización acumulada del inmovilizado material), (perdida de valor del inmovilizado, con signo negativo en el activo no corriente del balance)...
- **Inversiones inmobiliarias:** cuyo objetivo es obtener una plusvalía con su venta. Inversiones en terrenos y bienes naturales e inversiones en construcciones. (Amortización acumulada de las inversiones inmobiliarias), (perdida de valor del inmovilizado, con signo negativo en el activo no corriente del balance)...
- **Inmovilizado financiero:** inversiones de la empresa a largo plazo en activos financieros, como acciones, obligaciones, deudas a largo plazo...; e inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio, valores representativos de deuda a largo plazo, créditos a largo plazo, imposiciones a largo plazo...

b. **Activo corriente**

Son los activos que la empresa espera vender, consumir o realizar en el transcurso de su ciclo normal de explotación. Con carácter general, el ciclo normal de explotación no excederá de un año. El activo circulante se recupera, es decir, se convierte en liquidez, mediante **su venta y cobro**.

El activo corriente es el que genera el beneficio de explotación y, salvo excepciones, cuanto más rápida sea su rotación, mayores serán los beneficios de la empresa, es decir, cuanto menor sea el periodo medio de maduración económico, mejor.

El activo corriente se compone de aquellos elementos que utilizan las empresas en su actividad dentro del ciclo Dinero - Mercaderías - Dinero. Se divide en:

- **Existencias:** son productos y mercancías acumuladas en los almacenes como mercaderías, materias primas, productos terminados, otros aprovisionamientos como: envases y embalajes, combustibles, materias primas, repuestos, etc.
- **Realizable:** formado por los derechos de cobro que la empresa puede realizar en dinero a corto plazo, por ejemplo, los clientes. Si los derechos de cobro están documentados, la cuenta se denomina "Clientes, efectos comerciales a cobrar". También se incluyen las inversiones financieras a corto plazo.
- **Disponible:** dinero depositado en caja y en el banco y otras inversiones a corto plazo de gran liquidez.



Autoevaluación

En las existencias del activo corriente de una empresa se incluye:

- ☐ a) Clientes.
- ☐ b) Construcciones.
- ☐ c) Dinero en caja.
- ☐ d) Dinero en una cuenta corriente.
- ☐ e) Mercaderías y materias primas en el almacén.

1.2. El patrimonio neto o pasivo no exigible



Importante

El **patrimonio neto** forma parte de la financiación de la empresa, concretamente es la financiación propia o recursos propios, es decir, aquella que no hay que devolver. Por eso al patrimonio neto también se le denomina **pasivo no exigible**.

Hemos dicho anteriormente que el criterio que utiliza el Plan General Contable para la ordenación de la financiación es el siguiente: de menor a mayor exigibilidad. Por tanto en primer lugar en el apartado de financiación del balance aparece el patrimonio neto o pasivo no exigible.

El patrimonio neto recoge los recursos propios de la empresa. Es la parte residual de los activos de la empresa una vez deducidos todos sus pasivos. Está formado por:

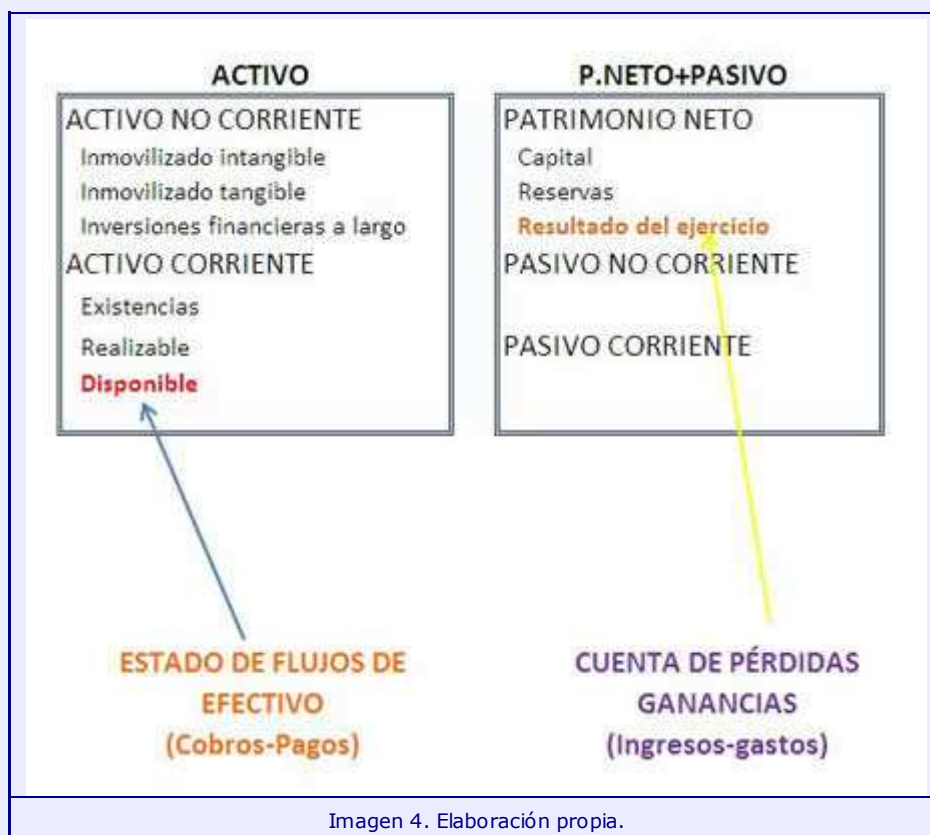
- **Capital:** formado por las aportaciones de los propietarios de la empresa.
- **Reservas:** son los beneficios obtenidos por la empresa que no se distribuyen y que permanecen en la misma para aumentar sus recursos.
- **Resultado del ejercicio:** si la empresa ha obtenido beneficio irá sumando y si ha obtenido pérdida irá restando. Los beneficios de la empresa permanecen en el neto hasta que se decida la forma de distribuirlos: dividendos a socios, constitución de reservas...



Importante

Es importante que conozcas las distintas cuentas anuales:

- El **balance** recoge el patrimonio de la empresa, es decir, activo, pasivo y patrimonio neto.
- La **cuenta de pérdidas y ganancias** recoge el resultado del ejercicio, es decir, el beneficio o pérdida obtenido en su transcurso. Su importe se incorpora al balance: si hay beneficio se anota en el patrimonio neto con signo positivo y si hay pérdida se anotará con signo negativo.
- El **estado de flujos de Tesorería** o de efectivo recoge los cobros y pagos de la empresa, es decir, su tesorería o dinero disponible.



Autoevaluación

Los recursos propios de una empresa **no incluyen**:

- ☐ a) El capital.
- ☐ b) Obligaciones y bonos.
- ☐ c) Las reservas.
- ☐ d) El resultado del ejercicio.

1.3. El pasivo exigible



Importante

El **pasivo exigible** está formado por los recursos ajenos de la empresa o financiación ajena, es decir, sus obligaciones y deudas.

Ejemplo: obligación de la empresa de devolver un préstamo a cinco años, deudas con los proveedores, emisión de un empréstito, provisiones para cubrir riesgos...

Según el grado de exigibilidad tenemos:

- **Pasivo no corriente o exigible a largo plazo (créditos de financiación):** recoge las deudas de la empresa con un vencimiento superior a un año, tales como:
 - Deudas con los proveedores de inmovilizado a largo plazo.
 - Deudas a largo plazo.
 - Provisiones a largo plazo.
 - Obligaciones y bonos.
- **Pasivo corriente o exigible a corto plazo (créditos de funcionamiento):** recoge las obligaciones cuyo vencimiento es inferior a un año:
 - Deudas a corto plazo con entidades de crédito como bancos y cajas.
 - Deudas con los proveedores de inmovilizado a corto plazo (proveedores de inmovilizado a corto plazo).
 - Deudas con los suministradores de mercancías documentadas en factura (proveedores).
 - Deudas con los suministradores de mercancías documentadas en letra (proveedores, efectos comerciales a pagar).
 - Deudas con Hacienda: Hacienda pública, acreedor por conceptos fiscales.
 - Anticipo de un cliente.



Imagen 5. Elaboración propia.



Importante

Es importante que recuerdes los criterios de clasificación que establece el Plan General Contable. Los elementos patrimoniales vienen clasificados en el **balance**. Para su presentación se utilizan los siguientes criterios:

- El activo de menor a mayor liquidez (capacidad de conversión en dinero).
- El pasivo de menor a mayor exigibilidad (facilidad que tienen terceras personas para solicitar a la empresa un pago).



Autoevaluación

De las siguientes cuentas de un balance, ¿cuál no es un recurso ajeno o pasivo exigible?:

- ☐ a) Proveedores.
- ☐ b) Efectos a pagar.
- ☐ c) Obligaciones y bonos.
- ☐ d) Capital social
- ☐ e) Deudas a corto plazo.



Autoevaluación

En el pasivo corriente se incluyen:

- ☐ a) El capital.
- ☐ b) Las reservas.
- ☐ c) Los proveedores.
- ☐ d) Los proveedores de inmovilizado a largo plazo.

1.4. Cuadro de cuentas simplificado



Te presentamos a continuación un resumen de las cuentas ordenadas por grupos simplificado con las cuentas que normalmente vamos a utilizar en este curso.

Activo

A. Activo no corriente

A.1. Inmovilizado intangible : son activos sin apariencia física.

- Investigación: indagación original y planificada que persigue descubrir nuevos conocimientos.
- Desarrollo: es la aplicación concreta de los logros obtenidos de la investigación.
- Propiedad industrial: recoge las patentes, modelos de utilidad...
- Aplicaciones informáticas: importe de programas informáticos elaborados por la propia empresa o adquiridos a terceros.
- (Amortización acumulada del inmovilizado intangible): corrección de valor por la depreciación del inmovilizado intangible realizada de acuerdo con un plan sistemático. Recoge la suma de las amortizaciones anuales. Figurarán **restando** en el activo no corriente.



Imagen 6. Fuente: Producción propia.

A.2. Inmovilizado material: elementos tangibles del activo, bienes muebles o inmuebles.

- Terrenos y bienes naturales.
- Construcciones: edificaciones en general.
- Instalaciones técnicas: unidades complejas (central).
- Maquinaria: conjunto de máquinas mediante las cuales se realiza la actividad, también se incluyen los elementos de transporte internos.
- Utillaje: conjunto de utensilios o herramientas.
- Otras instalaciones.
- Mobiliario: muebles, materiales y equipos de oficina excepto los informáticos.
- Equipos para procesos de información: ordenadores y demás conjuntos electrónicos.
- Elementos de transporte: vehículos de todas clases para el transporte externo.
- Otro inmovilizado material: cualquieras otras inmovilizaciones materiales no incluidas en las demás cuentas, como repuestos cuyo ciclo de almacén sea superior a 1 año.
- (Amortización acumulada del inmovilizado material): corrección de valor por la depreciación del inmovilizado material realizada de acuerdo con un plan sistemático. Recoge la suma de las amortizaciones anuales. Figurarán en el activo no corriente **restando**.

A.3. Inversiones inmobiliarias: inmuebles en propiedad cuyo objeto sea la obtención de rentas o plusvalías y no el de usarlos en la producción.

- Inversiones en terrenos y bienes naturales.
- Inversiones en construcciones.
- (Amortización acumulada de inversiones inmobiliarias): irá restando.

A.4. Inversiones financieras: inversiones financieras con vencimiento superior a un año.

- Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio: inversiones a largo plazo en **acciones o participaciones** de otras empresas para mantenerlas más de 1 año.
- Valores representativos de deuda a largo plazo: inversiones a l/p en obligaciones, bonos u otros valores de renta fija.

B. Activo corriente

B.1. Existencias

➤ Mercaderías: recoge todos los artículos **destinados a la venta sin transformación**.

➤ Materias primas: todas aquellas materias que se usan en la fabricación de otros bienes.

➤ Otros aprovisionamientos: combustibles, repuestos, envases, embalajes, etc.

➤ Productos en curso: son bienes o servicios que se encuentran en fase de transformación al cierre.

➤ Productos terminados: son los **fabricados por la empresa** y destinados al consumo final.

➤ Subproductos y residuos.

➤ Anticipo a proveedores: entregas a proveedores en concepto de "a cuenta" de suministros futuros.



Imagen 7. Fuente: Producción propia

B.2. Realizable

➤ Clientes: créditos (derechos) a favor de la empresa con compradores de mercaderías/productos terminados (actividad fundamental) documentados en factura.

➤ Clientes efectos comerciales a cobrar: créditos (derechos) a favor de la empresa con compradores de mercaderías/productos terminados (actividad fundamental) documentados en letra.

➤ Hacienda Pública Deudora por diversos conceptos. Subvenciones, compensaciones, devoluciones de impuestos... que Hacienda debe a la empresa.

➤ Organismos de la Seguridad Social Deudores. Créditos a favor de la empresa de los diversos organismos de la seguridad social.

➤ Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio: inversiones a corto plazo en acciones o participaciones de otras empresas.

➤ Valores representativos de deuda a corto plazo. Inversiones a c/p en obligaciones, bonos u otros valores de renta fija

B.3. Efectivo: disponible

➤ Caja, dinero en efectivo. Disponibilidades de medios líquidos de caja en euros.

➤ Banco c/c. Saldos a favor de la empresa en una cuenta corriente.

a. **Patrimonio neto**

- Capital social: aportaciones dinerarias y no dinerarias realizadas a las sociedades por sus socios.
- Reservas: autofinanciación en forma de prima de emisión, reserva legal, reserva voluntaria, reservas especiales...
- Resultado del ejercicio. Resultado, positivo (beneficio +) o negativo (pérdida -), del último ejercicio cerrado, pendiente de aplicación.

b. **Pasivo no corriente**

- Deudas a largo plazo con entidades de crédito. Las deudas contraídas con bancos y cajas con vencimiento superior a 1 año.
- Deudas a largo plazo.
- Proveedores de inmovilizado a largo plazo. Deudas con suministradores de inmovilizado con vencimiento superior a un año **documentados en factura**.
- Acreedores por arrendamiento financiero. Deudas con vencimiento superior a un año por leasing.
- Efectos a pagar a largo plazo. Deudas por compra de inmovilizado, con vencimiento superior a un año, documentadas en **letra de cambio**.
- Obligaciones y bonos. Obligaciones y bonos de un empréstito que no sean convertibles en acciones.

c. **Pasivo corriente**

- Proveedores. **Deudas** con los suministradores de mercancías y demás bienes del grupo 3 (existencias), es decir, **relacionados con la actividad fundamental de la empresa documentados en factura**.
- Proveedores efectos comerciales a pagar. Deudas con los suministradores de la actividad fundamental **documentados en letra de cambio**.
- Anticipo de clientes. Cantidades entregadas por los clientes a cuenta de suministros futuros.
- Acreedores por prestación de servicios. Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores, documentado en **factura**.
- Hacienda Pública acreedora por conceptos fiscales. Deudas a favor de la Hacienda Pública.
- Organismos de la seguridad social acreedores. Deudas a favor de la Seguridad Social.
- Deudas a corto plazo con entidades de crédito.
- Deudas a corto plazo.
- Proveedores de inmovilizado a corto plazo.
- Efectos a pagar a corto plazo.

1.5. Un ejemplo de balance



En primer lugar, queremos mostrarte un esquema resumen con la estructura del balance en el que aparecen las cuentas más importantes. Podrá servirte de guión para realizar los ejercicios y actividades propuestos.

Balance de situación		
Activo	<p>a. Activo no corriente</p> <p>Inmovilización intangibles:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Concesiones administrativas ➤ Propiedad industrial ➤ Derechos de traspaso ➤ Aplicaciones informáticas <p>Inmovilización tangibles:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Terrenos ➤ Construcciones ➤ Maquinaria ➤ Mobiliario ➤ Equipos para procesos de información ➤ Elementos de transporte <p>Inversiones financieras a largo plazo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Inversiones financieras en capital ➤ Participaciones en empresa ➤ Valores de renta fija ➤ Créditos concedidos <p>Inversiones inmobiliarias</p>	<p>b. Activo corriente</p> <p>Existencias:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Mercaderías ➤ Materias primas ➤ Productos terminados ➤ Productos en curso ➤ Anticipo de proveedores <p>Realizable:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Clientes ➤ Clientes, efectos comerciales a cobrar ➤ Clientes de dudoso cobro ➤ Deudores ➤ Inversiones financieras a corto plazo ➤ Créditos concedidos <p>Disponible</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Banco cuenta corriente ➤ Caja
	<p>a. Patrimonio neto</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Capital ➤ Reservas ➤ Resultado del ejercicio (PPGG) 	<p>b. Pasivo no corriente</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Deudas a largo plazo con entidades de crédito ➤ Deudas a largo plazo ➤ Proveedores de inmovilizado a largo plazo ➤ Efectos a pagar a largo plazo ➤ Obligaciones y bonos
		<p>c. Pasivo corriente</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Proveedores ➤ Proveedores, efectos a pagar ➤ Acreedores por prestación de servicios ➤ Hacienda pública acreedora ➤ Organismos de la Seguridad Social acreedores ➤ Deudas a corto plazo ➤ Proveedores de inmovilizado a corto plazo ➤ Deudas a corto plazo ➤ Anticipo de clientes

La empresa **Mabel**, dedicada a la elaboración y distribución a domicilio de comida casera tradicional, cuenta al final de este ejercicio con la siguiente información de su patrimonio:

- El dinero en efectivo asciende a 4.000.
- El local donde se ubica la empresa costó 130.000.
- Existen letras pendientes de pago por valor de 34.000.
- Se constituyó con un capital social de 150.000.
- Tiene existencias en su almacén por valor de 40.000.
- Están pendientes de cobro facturas de clientes por 18.000.
- Existen letras pendientes de cobro por 12.000.
- La amortización acumulada es de 60.000.
- La maquinaria de cocina fue adquirida por 190.000.
- Tiene pagos pendientes con hacienda por impuestos por 10.000.
- Posee dos vehículos para el reparto adquiridos por 60.000.
- Debe a sus proveedores 20.000.
- Las reservas de la empresa ascienden a 22.000.
- Hay un préstamo bancario a 5 años de 100.000.
- Debe devolver dentro de 6 meses un préstamos de 20.000.
- Los beneficios del ejercicio pendientes de distribuir ascienden a 38.000.

El balance de situación obtenido sería:

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Activo no corriente	320.000	Patrimonio neto	210.000
Inmovilizado tangible	320.000	Capital social	150.000
Construcciones	130.000	Reservas	22.000
Maquinaria	190.000	Resultado del ejercicio	38.000
Elementos de transporte	60.000	Pasivo no corriente	100.000
Amortización acumulada del inmovilizado	-60.000	Préstamos bancario a largo plazo	100.000
Activo corriente	74.000	Pasivo corriente	84.000
Existencias	40.000	Préstamos bancario a corto plazo	20.000
Materias primas	40.000	Efectos a pagar	34.000
Realizable	30.000	Proveedores	20.000
Clientes	18.000	Hacienda pública acreedor	10.000
Efectos a cobrar	12.000		
Disponibles	4.000		
Dinero en caja	4.000		
Total bienes y derechos	394.000	Total financiación (patrimonio neto+obligaciones)	394.000



Ejercicio resuelto

La empresa **Milana**, dedicada a la venta de muebles de oficina, presenta la siguiente información a 31 de diciembre:

- Dinero en efectivo: 4.000.
- Deudas con suministradores de materias primas: 8.000.
- Derechos sobre clientes documentados en factura: 18.000.
- Deudas con Hacienda por IVA: 2.000.
- Edificio de su propiedad: 40.000.
- Maquinaria: 25.000.
- Préstamo a devolver dentro de 5 años: 20.000.
- Saldo de cuentas bancarias a su favor: 12.000.
- Préstamo a devolver dentro de 6 meses: 10.000.
- Muebles en el almacén: 40.000.
- Deudas con la Seguridad Social: 3.000.
- Herramientas: 3.000.
- Amortización acumulada de inmovilizado: 5.000.

Ordenar la información en un balance y calcular la cifra de capital explicando su significado.

La empresa individual **Constelación** posee los siguientes elementos patrimoniales:

- Maquinaria por 430.000.
- Mercaderías en el almacén por 112.000.
- Derechos de cobro sobre los clientes documentados en factura por 40.000.
- Derechos de cobro sobre los clientes documentados en letras por 50.000.
- Deudas con los suministradores de máquinas a devolver a 3 años por 22.500.
- Dinero depositado en la caja por 35.000.
- Préstamo concedido por un banco para devolver dentro de 2 años por 300.000.
- Ordenadores por valor de 1.300.
- Patente por 30.000.
- Construcciones por 500.000.
- Dinero depositado en Banco por 10.000.
- Terrenos por 170.000.
- Deudas con empresas que nos han prestado servicios por 15.000.
- Deudas con los suministradores de mercaderías por 200.000.
- **Resultado del ejercicio: ¿?**
- Amortización del Inmovilizado material: 120.000.
- Amortización del Inmovilizado inmaterial: 5.000.
- Capital de la empresa: 850.000.

Se pide elaborar el balance de situación de esta empresa y calcular el resultado del ejercicio.



Autoevaluación

Responde verdadero o falso a las siguientes preguntas:

En el balance de una empresa los activos se presentan según el criterio de mayor a menor **liquidez**.

Verdadero ☐ Falso ☐

La financiación en un balance se presenta de menor a mayor exigibilidad.

Verdadero ☐ Falso ☐

2. La Cuenta de Pérdidas y Ganancias



La **Cuenta de Pérdidas y Ganancias** es un estado contable que refleja y explica el resultado que una empresa ha obtenido durante un ejercicio como diferencia entre sus ingresos y sus gastos. Si los ingresos superan a los gastos, la empresa habrá obtenido beneficios. Si los gastos son mayores que los ingresos habrá sufrido pérdidas.



Imagen 8. Elaboración propia.



Importante

La contabilidad, además de proporcionar una forma sistemática de conocer la situación patrimonial de la empresa mediante la elaboración del balance de situación, también permite conocer sus resultados durante un periodo de actividad (normalmente de 1 de enero a 31 de diciembre) a través de la cuenta de pérdidas y ganancias. Por eso es muy importante distinguir entre los elementos patrimoniales de la empresa que forman el balance y los gastos e ingresos que determinan el resultado de la actividad.

En los siguientes apartados trataremos:

- La estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias
- Las cuentas de ingresos y gastos
- Cómo calcular una cuenta de pérdidas y ganancias

¡Comencemos!

2.1. Estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias



En el Nuevo Plan General de Contabilidad, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias tiene formato vertical y está dividida en apartados según el tipo de resultado obtenido. Se distinguen los resultados propios de la explotación o actividad normal de la empresa de los resultados financieros y desaparece la categoría de resultados extraordinarios:

- a. **Resultado de explotación (BAIT):** es la diferencia entre ingresos y gastos relacionados con la actividad propia de la empresa.

$$\text{Resultado de explotación} = \text{Ingresos de explotación} - \text{Gastos de explotación}$$

- b. **Resultado financiero:** se obtiene por la diferencia entre los ingresos financieros, que la empresa ha obtenido como producto de sus inversiones, y los gastos financieros ocasionados por la utilización de financiación ajena (intereses).

$$\text{Resultado financiero} = \text{Ingresos financieros} - \text{Gastos financieros}$$

- c. **Resultado antes de impuestos (A+B) (BAT):** se suma el resultado de las actividades ordinarias más el resultado financiero.

$$\text{Resultado antes de impuestos} = \text{Resultado de explotación} \pm \text{Resultado financiero}$$

- d. **Resultado del ejercicio o beneficio neto o después de impuestos (BN):** es el resultado de restar al BAT el impuesto sobre el beneficio. Este es el resultado que se incluye en el balance.

$$\text{Resultado del ejercicio} = \text{Resultado antes de impuestos} - \text{Impuesto sobre el beneficio}$$

Pasamos a mostrarte un esquema de la cuenta de pérdidas y ganancias para que puedas ver su estructura de una forma más clara:



Imagen 9. Elaboración propia.



Autoevaluación

Responde verdadero o falso a las siguientes preguntas:

El resultado de explotación se obtiene como diferencia entre los ingresos y los gastos de explotación.

Verdadero ☐ Falso ☐

El resultado antes de impuestos se obtiene sumando el resultado de explotación y el resultado financiero.

Verdadero ☐ Falso ☐

El resultado neto se obtiene a partir de la diferencia entre ingresos y gastos financieros.

Verdadero ☐ Falso ☐



Importante

Te recordamos que un flujo de caja es la diferencia entre cobros y pagos. Por otro lado, el resultado del ejercicio es la diferencia entre ingresos y gastos.

Puedes verlo en el siguiente esquema:



Imagen 10. Elaboración propia.



Para saber más

En el siguiente enlace podrás encontrar las cuentas anuales de la empresa Imaginarium. Puedes descargarlas de la página web de la empresa www.imaginarium.es en el apartado **Información corporativa**. Sería interesante que analizases su balance y su cuenta de pérdidas y ganancias.

- [Cuentas anuales de Imaginarium](#)

2.2. Cuentas de ingresos y gastos



Te presentamos aquí las cuentas que se incluyen en esta cuenta de ingresos y gastos con una breve explicación de algunas de ellas.



Importante

Los gastos se han puesto entre paréntesis para recordarte que hay que restarlos.

1. **Importe neto de la cifra de negocios:** es el resultado de restar a las ventas de la empresa los descuentos y devoluciones que se hayan hecho a los clientes.

- Ventas de mercaderías, productos terminados o prestación de servicios.
- (Descuentos sobre ventas por pronto pago): descuentos hechos a los clientes por pagar al contado.
- (Devoluciones de ventas): devoluciones de las ventas.
- (Rappels sobre vetas): descuentos por volumen de pedido.



Imagen 11. Fuente: Creación propia

2. **Variación de existencias ***. Pueden tener signo positivo o negativo.

3. **Trabajos realizados por la empresa para su activo.**

4. **Aprovisionamientos**

- (Compra de mercaderías).
- (Compra de materias primas).
- (Compra de otros aprovisionamientos): envases, embalajes, combustibles...
- (Trabajos realizados por otras empresas).
- Descuentos sobre compras por pronto pago: descuentos que hacen los proveedores por pagar al contado.
- Devoluciones de compras
- Rappels sobre compras: descuentos por el volumen de pedido que hacen los proveedores a la empresa.

5. **Otros ingresos de explotación:**

- Ingresos por arrendamiento: son los ingresos por alquiler de bienes.
- Ingresos por comisiones: percibidos de manera esporádica.
- Ingresos por servicios al personal: ingresos de economatos, comedores, viviendas...
- Ingresos por servicios diversos: ingresos originados por la prestación eventual de servicios.

6. **Gastos de personal:**

- (Sueldos y Salarios).
- (Seguridad Social a cargo de la empresa).

7. **Otros gastos de explotación.**

- (Gastos de I+D del ejercicio): gastos de I+D encargados a otras empresas.
- (Arrendamientos y cánones): alquileres de bienes o patentes pagados por la empresa.
- (Reparaciones y conservación): son los gastos de mantenimiento del inmovilizado.
- (Servicios de profesionales independientes): pago a abogados, auditores, notarios...
- (Transportes): transportes a cargo de la empresa realizados por terceros.
- (Primas de seguros): importe pagado por las cuotas de seguros.
- (Servicios bancarios y similares): comisiones pagadas a una entidad financiera que no sean intereses.
- (Publicidad, propaganda y relaciones públicas): gastos de la empresa en publicidad o promoción.
- (Suministros): gastos de luz, agua... aquellos que no tienen la cualidad de almacenable.
- (Otros servicios): teléfono, gastos de viaje del personal, gastos de oficina...
- (Otros tributos): importe de los impuestos que no tengan cuenta específica.

8. **Amortización del inmovilizado:** pérdida de valor del ejercicio.

9. **Resultados por enajenación del inmovilizado.**

- Pérdidas procedentes del inmovilizado intangible / tangible: pérdidas procedentes de la venta de inmovilizado.
- Gastos excepcionales: gastos de naturaleza extraordinaria.
- Beneficios procedentes del inmovilizado intangible/tangible: beneficios procedentes de la venta de inmovilizado.
- Ingresos excepcionales: ingresos extraordinarios.

a. **Resultado de explotación= Ingresos de explotación - Gastos de explotación**

10. **Ingresos financieros (intereses recibidos).**

11. **Gastos financieros (intereses pagados).**

b. **Resultado financiero= Ingresos financieros - Gastos financieros (0-10)**

2.3. Cálculo de una cuenta de pérdidas y ganancias



Vamos a mostrarte cómo se elabora la cuenta de pérdidas y ganancias de una empresa. Has de recordar que esta cuenta se estructura de la siguiente forma:

- Ingresos de explotación.
- (Gastos de explotación).
- a. **Resultado de explotación = Ingresos de explotación - Gastos de explotación**
- Ingresos financieros.
- (Gastos financieros).
- b. **Resultado financiero = Ingresos financieros - Gastos financieros**
- c. **Resultado antes de impuestos = Resultado de explotación ± Resultado financiero**
- (Impuesto sobre beneficios).
- d. **Resultado del ejercicio = Resultado antes de impuestos - Impuesto S/ Beneficio**

También, a modo de resumen, te diremos que los **gastos de explotación** más frecuentes son:

- Aprovisionamientos: compra de mercaderías o materias primas, que se calcula a través de la siguiente expresión:

$$\text{Compras del período} = \text{Existencias iniciales} + \text{compra} - \text{existencias finales}$$

- Gastos de personal: sueldos y salarios, seguridad social a cargo de la empresa.
- Servicios exteriores como:
 - Arrendamientos o alquileres.
 - Reparaciones y conservación.
 - Publicidad, propaganda y relaciones públicas.
 - Suministros: como luz, agua y gas.
 - Primas de seguros: cuotas pagadas por la obtención de un seguro.
 - Transportes: pagos por el alquiler de algún medio de transporte como camiones, furgonetas, etc.
 - Gastos de I+D.
- Dotaciones para las amortizaciones de inmovilizado.

Los **ingresos de explotación** más frecuentes son:

- Venta de mercaderías: cuando la empresa vende productos sin transformar.
- Venta de productos terminados: cuando la empresa vende productos que ella ha elaborado.
- Prestación de servicios: cuando la actividad fundamental de la empresa es prestar un servicio.
- Ingresos por arrendamiento: la empresa recibe dinero por alquileres.
- Ingresos por servicios diversos: ingresos por otros servicios que no sean la actividad fundamental.



Importante

Es importante que recuerdes la diferencia entre materias primas y mercaderías:

- **Materias primas:** son materiales comprados por la empresa que van a sufrir una transformación a través de un proceso productivo.
- **Mercaderías:** son productos comprados por la empresa que después tratará de vender a un precio superior, sin realizar sobre ellos ninguna transformación importante.

Otra cosa muy importante que has de saber es la diferencia entre:

- **Amortización del inmovilizado:** es una cuenta de gasto que recoge la pérdida de valor que han sufrido los elementos del inmovilizado durante el ejercicio. Al ser una cuenta de gastos su importe se recoge en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- **Amortización acumulada del inmovilizado:** es una cuenta que corrige el valor del inmovilizado recogiendo la suma de las amortizaciones anuales que se han practicado hasta el momento. Por ello va en el activo no corriente restando, para así conocer el valor neto del inmovilizado.



Ejercicio resuelto

Una empresa presenta la siguiente información relativa a su cuenta de pérdidas y ganancias correspondientes al ejercicio del año 2010. Sabemos que el impuesto sobre el beneficio es el 30%.

Calcula el beneficio neto o resultado del ejercicio.

- Compras de materias primas: 22.000.
- Otros servicios (teléfono): 500.
- Amortización de inmovilizado: 2.400.
- Ventas de productos terminados: 100.000.
- Ingresos por arrendamientos: 10.000.
- Gastos financieros: 22.400.
- Gastos de personal: 25.000.
- Publicidad: 5.000.
- Servicios bancarios y similares: 3.000.
- Prima de seguros: 1.500.
- Ingresos financieros: 32.000.
- Gastos de transporte: 8.200.
- Reparaciones y conservación: 9.000.

A partir de estos datos has de elaborar la cuenta de pérdidas y ganancias de esta empresa, con todos sus apartados, hasta obtener el resultado neto.



Ejercicio resuelto

Una empresa presenta la siguiente información relativa a su cuenta de pérdidas y ganancias correspondientes al ejercicio del año 2010. Sabemos que el impuesto sobre el beneficio es el 30%.

Calcula el beneficio neto o resultado del ejercicio.

- Compras de mercaderías: 8.000.
- Suministro de agua: 600.
- Amortización de inmovilizado: 1.400.
- Ventas netas: 50.000.
- Arrendamientos (alquileres): 1.500.
- Gastos financieros: 2.400.
- Publicidad: 4.000.
- Sueldos y salarios: 8.000.
- Seguridad Social a cargo de la empresa: 1.000.
- Prima de seguro: 500.
- Ingresos financieros: 2.000.
- Gastos de transporte: 1.200.
- Prestación de servicios: 5.000.

A partir de estos datos has de elaborar la cuenta de pérdidas y ganancias de esta empresa, con todos sus apartados, hasta obtener el resultado neto.