

TEMA 6 – Introducción a las Cuentas Anuales

Contabilidad Financiera I

Dpto. Economía de la Empresa



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

Las cuentas anuales comprenden:

- ✓ Balance de Situación o Balance
- ✓ Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- ✓ Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- ✓ Estado de Flujos de Efectivo
- ✓ Memoria

Cuando pueda formularse Balance y Memoria en modelo abreviado, el ECPN y el EFE no será obligatorio.

Asimismo, en el PGC de Pymes, no es obligatorio ni el ECPN ni el EFE (son voluntarios).



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

Ámbito de aplicación del R.D. 1514/2007 (PGC empresas)

☉ Modelo Normal - Obligatorio para las siguientes entidades: Sociedades Anónimas, Limitadas, Comandita por acciones, Cooperativas y Colectivas y Comanditarias simples si todos sus socios colectivos son sociedades españolas o extranjeras.

☉ Modelo Abreviado - El resto de las entidades o empresarios individuales, y de las anteriores, las que cumplan dos de los siguientes requisitos durante dos ejercicios consecutivos

Balance y memoria abreviados: (no obligatorio formular ECPN ni EFE)

- ① Volumen activo $\leq 4.000.000$ €
- ② Volumen de negocios $\leq 8.000.000$ €
- ③ Número medio de empleados ≤ 50

Cuenta de Pérdidas y Ganancias Abreviada:

- ① Volumen activo $\leq 11.400.000$ €
- ② Volumen de negocios $\leq 22.800.000$ €
- ③ Número medio de empleados ≤ 250



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

Ámbito de aplicación del R.D. 1515/2007 (PGC Pymes)

↻ **Aplicación** - Aquellas empresas que durante dos ejercicios consecutivos no superen dos de los tres límites siguientes, podrán aplicar el Plan contable de Pymes

- 1 Volumen activo $\leq 4.000.000$ €
- 2 Volumen de negocios $\leq 8.000.000$ €
- 3 Número medio de empleados ≤ 50

No existe solapamiento con el modelo abreviado del PGC 2007 ya que el de Pymes **no es aplicable** a empresas que:

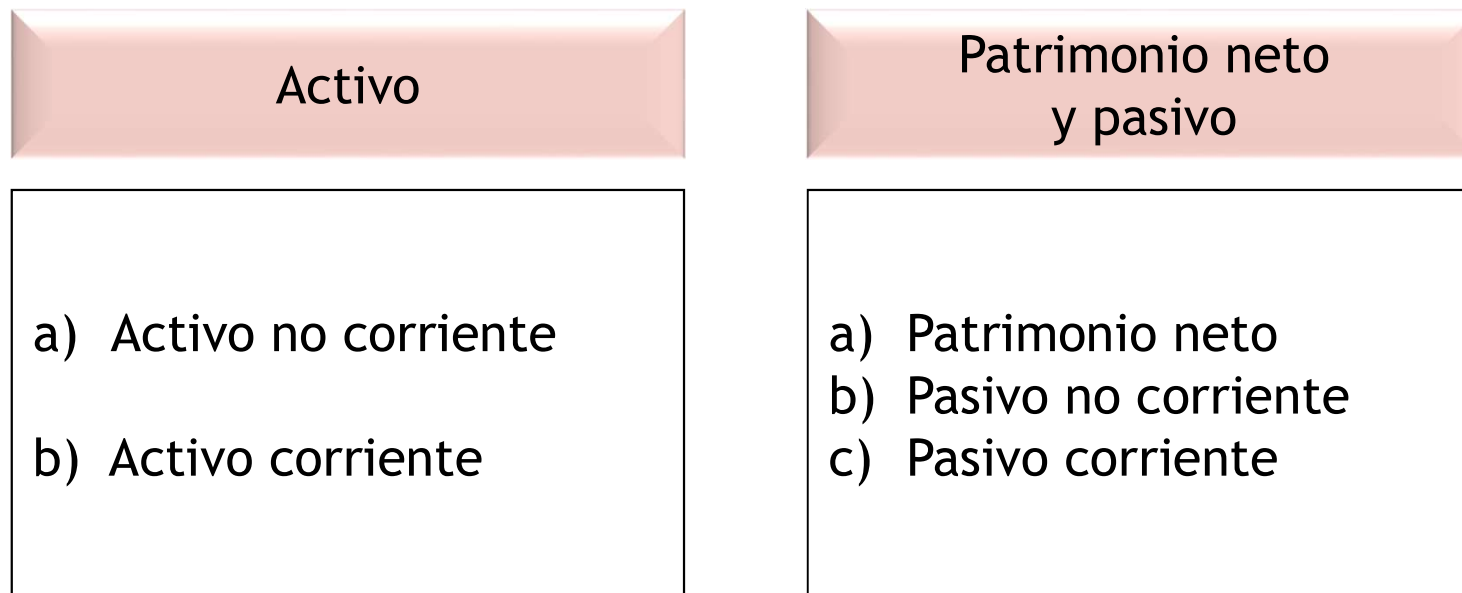
- 1 Coticen en la bolsa de cualquier estado miembro de la UE (ya sea instrumentos de patrimonio o valores de deuda)
- 2 Formen parte de un grupo que formule o debiera formular cuentas consolidadas
- 3 Su moneda funcional sea distinta del euro
- 4 Entidades financieras y de gestión de éstas



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

EL BALANCE DE SITUACIÓN (I)

Estado de fondos que recoge, con la debida separación, el activo, pasivo y patrimonio neto, informando sobre la situación patrimonial de la empresa en un momento dado





Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

EL BALANCE DE SITUACIÓN (II)

Las masas patrimoniales deben presentar los Activos, Patrimonio Neto y Pasivos:

- 1 Clasificados separadamente en no corrientes y corrientes
- 2 Según su grado de realización, esto es de su conversión en efectivo o en equivalentes líquidos (para los Activos) y, según su grado de exigibilidad (Patrimonio Neto y Pasivos)



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

EL BALANCE DE SITUACIÓN (III)

Concepto de Activo o Pasivo *Corriente*

Un Activo o Pasivo se considera corriente cuando cumple uno de los siguientes criterios:

- 1 Su saldo se espera realizar o pagar en el transcurso del ciclo normal de las operaciones de la empresa.
- 2 El Activo es mantenido básicamente con el propósito de venderlo
- 3 Se espera que el Activo se realice, o el pasivo se liquide, dentro del período de doce meses a partir de la fecha del Balance
- 4 Constituye dinero en efectivo o equivalente líquido, a menos que tenga una restricción para ser convertido en efectivo, o garantice un pasivo durante al menos doce meses a partir de la fecha del Balance

Los elementos que no cumplan alguno de estos criterios serán *No Corrientes*



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

Representación esquemática del Balance

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
<i>Capital Económico - Capital por su destino</i>		<i>Capital Financiero - Capital por su origen</i>	
Activo no corriente	Grupo 2 (activo)	Capitales permanentes	Grupo 1 (p.n. y pasivo)
Activo corriente	Grupo 3	Pasivo corriente	Grupo 4 (partidas de pasivo)
	Grupo 4 (partidas de activo)		Grupo 5 (partidas de pasivo)
	Grupo 5 (partidas de activo)		



Tema 6 - Las Cuentas Anuales

Análisis del ACTIVO

*Elementos de Activo no corriente (también denominado Activo fijo):
Características*

1. Su objetivo es asegurar la vida de la entidad → Sirven a largo plazo a la realización de la actividad de la entidad
2. Formado por elementos vinculados de forma permanente a la empresa, no destinados a la venta por lo que su adquisición depende de decisiones a largo plazo
3. La inversión en elementos de Activo Fijo se recupera mediante la amortización
4. Son la estructura sólida de la empresa o activo productivo

*Elementos de Activo corriente (también denominado Activo circulante):
Características*

1. Su objetivo es permitir la realización de la actividad de la entidad
2. Formado por elementos vinculados de forma temporal a la empresa, destinados a la venta por lo que se convierten en liquidez a través de dicha venta y su posterior cobro
3. Son activos que al estar vinculados a corto plazo a la empresa, dependen de decisiones a corto plazo
4. Es el activo rentable de la empresa

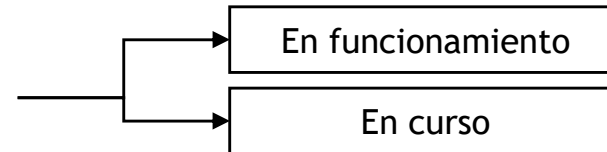


Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

Subdivisión del Activo no corriente

Inmovilizado intangible → Activo sin sustancia física

Inmovilizado material → Activo tangible



Inmovilizado financiero → Activos de naturaleza financiera

Subdivisión del Activo corriente

Realizable → Elementos que se realizan mediante su venta (existencias, inversiones financieras en capital a corto plazo, etc.)

Exigible → Derechos de cobro (tanto de la actividad principal como financieros)

Disponible → Activos líquidos (Tesorería)



Tema 6 - Las Cuentas Anuales

Análisis del PATRIMONIO NETO Y PASIVO

Fuentes de financiación propias → Aportaciones de los socios
Resultados acumulados no distribuidos

Fuentes de financiación ajenas (Pasivo)

→ Deudas a largo plazo

→ Deudas a corto plazo
Capital latente

Capitales o recursos permanentes

Pasivo corriente o a corto plazo

Créditos de financiación: créditos a largo plazo → decisiones a largo plazo vinculadas a las decisiones de inversión

Créditos de funcionamiento: créditos a corto plazo → comerciales, bancarios, administrativos, capital latente etc.



Tema 6 - Las Cuentas Anuales

EL BALANCE DE SITUACIÓN (IV): MODELO OFICIAL

BALANCE DE PYMES AL CIERRE DEL EJERCICIO 200X

Nº CUENTAS	ACTIVO	NOTAS de la MEMORIA	200X	200X-1
	A) ACTIVO NO CORRIENTE			
20,(280),(290) 21,(281),(291),23 22,(282),(292) 2403,2404,2413,2414,2423,2424, (2493),(2494),(2933), (2934),(2943),(2944),(2953),(2954) 2405,2415,2425, (2495),250,251,252,253,254, 255, 258, (259),26,(2935),(2945),(2955),(296),(297),(298) 474	I. Inmovilizado intangible. II. Inmovilizado material. III. Inversiones inmobiliarias. IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo. V. Inversiones financieras a largo plazo. VI. Activos por impuesto diferido.			
	B) ACTIVO CORRIENTE			
30,31,32,33,34,35,36,(39),407 430,431,432,433,434,435,436, (437),(490),(493) 5580 44,460,470,471,472, 544 5303,5304,5313,5314,5323,5324,5333,5334, 5343,5344, 5353,5354, (5393),(5394),5523,5524,(5933),(5934),(5943),(5944),(5953),(5954) 5305,5315,5325,5335,5345,5355,(5395),540,541,542,543,545,546,547,548, (549),551,5525,5590,565,566,(5935),(5945),(5955),(596),(597),(598) 480, 567 57	I. Existencias. II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar. <ol style="list-style-type: none"> 1. Clientes por ventas y Prestaciones de servicios. 2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos. 3. Otros deudores. III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo. IV. Inversiones financieras a corto plazo. V. Periodificaciones a corto plazo. VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.			
	TOTAL ACTIVO (A + B)			



Tema 6 - Las Cuentas Anuales

EL BALANCE DE SITUACIÓN (V): MODELO PYMES

Nº CUENTAS	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	NOTAS de la MEMORIA	200X	200X-1
	A) PATRIMONIO NETO			
	A-1) Fondos propios.			
	I. Capital.			
100,101,102	1. Capital escriturado.			
(1030), (1040)	2. (Capital no exigido).			
110	II. Prima de emisión.			
112,113,114,119	III. Reservas.			
(108),(109)	IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias).			
120,(121)	V. Resultados de ejercicios anteriores.			
118	VI. Otras aportaciones de socios.			
129	VII. Resultado del ejercicio.			
(557)	VIII. (Dividendo a cuenta).			
130,131,132	A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.			
14	B) PASIVO NO CORRIENTE			
1605, 170	I. Provisiones a largo plazo.			
1625,174	II. Deudas a largo plazo.			
1615,1635,171,172,173,175,176,177,179,180,185	1. Deudas con entidades de crédito.			
1603,1604,1613,1614,1623,1624,1633,1634	2. Acreedores por arrendamiento financiero			
479	3. Otras deudas a largo plazo.			
181	III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo.			
499, 529	IV. Pasivos por impuesto diferido			
5105,520,527	V. Periodificaciones a largo plazo			
5125,524	C) PASIVO CORRIENTE			
(1034),(1044),(190),(192),194,500,505,506,509,5115,5135,5145,521,522, 523, 525,526,528,551,5525, 555,5565,5566,5595,560,561	I. Provisiones a corto plazo.			
5103,5104,5113,5114,5123,5124,5133,5134,5143,5144,5523,5524,5563,5564	II. Deudas a corto plazo.			
400,401,403,404,405,(406)	1. Deudas con entidades de crédito.			
41,438, 465, 475,476,477	2. Acreedores por arrendamiento financiero			
485, 568	3. Otras deudas a corto plazo.			
	III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo.			
	IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.			
	1. Proveedores.			
	2. Otros acreedores.			
	V. Periodificaciones a corto plazo.			
	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)			



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (I)



Definición

Recoge el resultado del ejercicio, formado por los ingresos y los gastos del mismo, excepto cuando proceda su imputación directa al patrimonio neto, de acuerdo con lo previsto en las normas de registro y valoración del Plan.

Es un estado de flujos (de circulación económica).



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (II)



Características

- Los ingresos y gastos aparecen clasificados de acuerdo con su naturaleza
- La presentación de la cuenta se realiza en forma de lista
- Se trata de una estructura que distingue dos grandes apartados:
 - Operaciones continuadas
 - Operaciones interrumpidas (sólo se presentan estas operaciones en el modelo del PGC de empresas)



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

Clasificación de los Ingresos y Gastos

Los Ingresos y Gastos de operaciones continuadas se clasificarán de acuerdo a su naturaleza, agrupándose:

- ① **De Explotación:** por operaciones con activos y pasivos en operaciones de tráfico en empresas comerciales (mercaderías) o en empresas industriales (PPTT) o por prestación de servicios en empresas de servicios y,
- ② **Financieros:** por operaciones con activos y pasivos financieros.



Tema 6 - Las Cuentas Anuales

PÉRDIDAS Y GANANCIAS (III): MODELO OFICIAL

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS DE PYMES CORRESPONDIENTE
AL EJERCICIO TERMINADO EL ... DE 200X

Nº CUENTAS		Nota	(Debe) Haber	
			200X	200X-1
700,701,702,703,704,705,(706),(708),(709) (600),(601),(602),603,604,605,606,607,608,609,610,611,612,613,614,615,616,617,618,619,620,621,622,623,624,625,626,627,628,629,630,631,632,633,634,635,636,637,638,639,640,641,642,643,644,645,646,647,648,649,650,651,652,653,654,655,656,657,658,659,660,661,662,663,664,665,666,667,668,669,670,671,672,673,674,675,676,677,678,679,680,681,682,683,684,685,686,687,688,689,690,691,692,693,694,695,696,697,698,699,700,701,702,703,704,705,706,707,708,709,710,711,712,713,714,715,716,717,718,719,720,721,722,723,724,725,726,727,728,729,730,731,732,733,734,735,736,737,738,739,740,741,742,743,744,745,746,747,748,749,750,751,752,753,754,755,756,757,758,759,760,761,762,763,764,765,766,767,768,769,770,771,772,773,774,775,776,777,778,779,780,781,782,783,784,785,786,787,788,789,790,791,792,793,794,795,796,797,798,799,800,801,802,803,804,805,806,807,808,809,810,811,812,813,814,815,816,817,818,819,820,821,822,823,824,825,826,827,828,829,830,831,832,833,834,835,836,837,838,839,840,841,842,843,844,845,846,847,848,849,850,851,852,853,854,855,856,857,858,859,860,861,862,863,864,865,866,867,868,869,870,871,872,873,874,875,876,877,878,879,880,881,882,883,884,885,886,887,888,889,890,891,892,893,894,895,896,897,898,899,900,901,902,903,904,905,906,907,908,909,910,911,912,913,914,915,916,917,918,919,920,921,922,923,924,925,926,927,928,929,930,931,932,933,934,935,936,937,938,939,940,941,942,943,944,945,946,947,948,949,950,951,952,953,954,955,956,957,958,959,960,961,962,963,964,965,966,967,968,969,970,971,972,973,974,975,976,977,978,979,980,981,982,983,984,985,986,987,988,989,990,991,992,993,994,995,996,997,998,999,1000	<p>1. Importe neto de la cifra de negocios.</p> <p>2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.</p> <p>3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.</p> <p>4. Aprovisionamientos.</p> <p>5. Otros ingresos de explotación.</p> <p>6. Gastos de personal.</p> <p>7. Otros gastos de explotación.</p> <p>8. Amortización del inmovilizado.</p> <p>9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras.</p> <p>10. Excesos de provisiones.</p> <p>11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.</p> <p>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)</p> <p>12. Ingresos financieros.</p> <p>13. Gastos financieros.</p> <p>14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.</p> <p>15. Diferencias de cambio.</p> <p>16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.</p> <p>B) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)</p> <p>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)</p> <p>17. Impuestos sobre beneficios.</p> <p>D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 17)</p>			



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (I)



Definición

Estado contable que informa acerca de las variaciones anuales sufridas por el patrimonio neto de la empresa. Su finalidad es ofrecer información acerca de la garantía patrimonial que la empresa ofrece a los inversores y acreedores.

En el PGC de empresas se compone de dos subestados, uno tipo flujo: Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos, y otro tipo stock: Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto.

En el PGC de Pymes, sólo hay un estado: Estado Total de Cambios en el Patrimonio Neto



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (II)

Los dos subestados del ECPN
(sólo para PGC empresas)

- *Estado de ingresos y gastos reconocidos*: recoge la variación en el patrimonio neto derivada del resultado del ejercicio de la cuenta de pérdidas y ganancias, de los ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto de la empresa y de las transferencias realizadas a la cuenta de pérdidas y ganancias.
- *Estado total de cambios del patrimonio neto*: informa de todos los cambios habidos en el patrimonio neto derivados de: 1) La totalidad de los ingresos y gastos reconocidos; 2) La variaciones originadas en el patrimonio neto por operaciones con los socios o propietarios de la empresa; 3) las restantes variaciones y; 4) los ajustes al patrimonio neto debidos a cambios en criterios contables y correcciones de errores



Tema 6 - Las Cuentas Anuales

B) ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO DE PYMES CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO TERMINADO EL... DE 200X

	Capital		Prima de emisión	Reservas	(Acciones y participaciones en patrimonio propias)	Resultados de ejercicios anteriores	Otras aportaciones de socios	Resultado del ejercicio	(Dividendo a cuenta)	Subvenciones donaciones y legados recibidos	TOTAL
	Escriturado	No exigido									
A. SALDO, FINAL DEL AÑO 200X - 2											
I. Ajustes por cambios de criterio 200X-2 y anteriores.											
II. Ajustes por errores 200X-2 y anteriores											
B. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 200X-1											
I. Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias											
II. Ingresos y gastos reconocidos en patrimonio neto											
III. Operaciones con socios o propietarios.											
1. Aumentos de capital.											
2. (-) Reducciones de capital.											
3. Otras operaciones con socios o propietarios.											
IV. Otras variaciones del patrimonio neto.											
C. SALDO, FINAL DEL AÑO N - 1											
I. Ajustes por cambios de criterio 200X-1.											
II. Ajustes por errores 200X-1.											
D. SALDO AJUSTADO, INICIO DEL AÑO 200X											
I. Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias.											
II. Ingresos y gastos reconocidos en el patrimonio neto											
III. Operaciones con socios o propietarios.											
1. Aumentos de capital.											
2. (-) Reducciones de capital.											
3. Otras operaciones con socios o propietarios.											
IV. Otras variaciones del patrimonio neto.											
E. SALDO, FINAL DEL AÑO 200X											



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (I)



Definición

Estado contable que informa sobre los cobros y pagos del ejercicio, clasificando los mismos por actividades e indicando la variación neta de dicha magnitud en el ejercicio.

Es un estado de flujos o de circulación económica.

En el Plan de Pymes no figura al no ser obligatoria su presentación.



Tema 6 - Las Cuentas Anuales

EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (II)

FLUJOS DE EXPLOTACIÓN

Son aquellos ocasionados por las transacciones que intervienen en la **determinación del resultado de la empresa** (ej: cobros por ventas de productos, pago por compras de mercaderías, pagos al personal....).

FLUJOS DE INVERSIÓN

Son los pagos que tienen su origen en la adquisición de activos no corrientes, tales como inmovilizados intangibles, materiales, inversiones inmobiliarias o inversiones financieras, así como los cobros procedentes de su enajenación.

FLUJOS DE FINANCIACIÓN

Comprenden los cobros procedentes de la adquisición por terceros de títulos valores emitidos por la empresa o de recursos concedidos por entidades financieras o terceros, en forma de préstamos u otros instrumentos de financiación, así como los pagos realizados por amortización o devolución de las cantidades aportadas por ellos.



Tema 6 - Las Cuentas Anuales

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (III): MODELO PGC EMPRESAS

Notas 200X 200X-1

A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN

1. Resultado del ejercicio antes de impuestos
2. Ajustes del resultado
3. Cambios en el capital corriente
4. Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación
5. Flujos de efectivo de las actividades de explotación (+/-1+/-2+/-3+/-4)

B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

6. Pagos por inversiones (-)
7. Cobros por desinversiones (+)
8. Flujos de efectivo de las actividades de inversión (7-6)

C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN

9. Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio
10. Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero
11. Pagos por dividendos y remuneraciones de otros instrumentos de patrimonio
12. Flujos de efectivo de las actividades de financiación (+/-9+/-10-11)

D) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO

E) AUMENTO/ DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES (+/-5+/-8+/-12+/-D)

Efectivo o equivalentes al comienzo del ejercicio

Efectivo o equivalentes al final del ejercicio



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

LA MEMORIA (I)

- Estado contable literario que se formula y presenta junto con el resto de los estados.
- Contiene las bases para una correcta interpretación del resto de Estados Informa sobre varios aspectos como son la actividad de la empresa, los criterios contables seleccionados (normas de valoración adoptadas) detalles de varias partidas
- Incluye información adicional sobre distintos aspectos contenidos en los Estados contables y relevantes para su correcta interpretación.



Tema 6 - Las Cuentas Anuales

*LA MEMORIA (II): CONTENIDO POR PUNTOS DEL MODELO NORMAL SEGÚN PGC
Empresas*

1. Actividad de la empresa
2. Bases de presentación de las cuentas anuales
3. Aplicación de resultados
4. Normas de registro y valoración
5. Inmovilizado material
6. Inversiones inmobiliarias
7. Inmovilizado intangible (incluye fondo de comercio)
8. Arrendamientos y otras operaciones de naturaleza similar
9. Instrumentos financieros (incluye riesgos y fondos propios)
10. Existencias
11. Moneda extranjera
12. Situación fiscal
13. Ingresos y gastos

14. Provisiones y contingencias
15. Información sobre medio ambiente
16. Retribuciones a largo plazo al personal
17. Transacciones con pagos basados en instrumentos de patrimonio
18. Subvenciones, donaciones y legados
19. Combinaciones de negocios
20. Negocios conjuntos
21. Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones interrumpidas
22. Hechos posteriores al cierre
23. Operaciones con partes vinculadas
24. Otra información
25. Información segmentada



Tema 6 - *Las Cuentas Anuales*

*LA MEMORIA (II): CONTENIDO POR PUNTOS DEL MODELO SEGÚN PGC PYMES**

1. Actividad de la empresa
2. Bases de presentación de las cuentas anuales
3. Normas de registro y valoración
4. Inmovilizado material, intangible e inversiones inmobiliarias
5. Activos financieros
6. Pasivos financieros
7. Fondos propios
8. Situación fiscal
9. Operaciones con partes vinculadas
10. Otra información

***RD 602/2016 de 2 de diciembre**