

INTRODUCCIÓN

Es muy probable que a los lectores acostumbrados a los libros de contabilidad avanzada les parezca bastante atípico que un libro destinado a los que se inician en la contabilidad empiece en su primer capítulo explicando el balance y no lo que es un asiento.

Ciertamente hay que explicar el por qué de ello porque no es el camino más habitual en la literatura destinada a explicar los entresijos de la contabilidad a iniciáticos.

Si la premisa es explicar de forma sencilla la contabilidad a personas que saben mas bien poco de la misma, la mejor manera es explicarla partiendo de lo que es la empresa, realidad por otra parte conocida porque se trabaja en una o porque por poco que se miren las noticias en la televisión o se oiga la radio, el mundo de la misma está siempre presente en nuestras vidas en distintos grados.

Por tanto, la consecuencia de estas líneas es muy simple: este libro está dedicado a un amplio espectro de personas, como por ejemplo:

- Estudiantes que se inician en la contabilidad en alguna asignatura del bachillerato, empiezan en la universidad o en alguna escuela profesional y no tienen manera de comprenderla.
- Directivos de empresa que provienen de ramas más técnicas y que quieren entender lo que les explican sus directores financieros. Y que muchas veces no se atreven a decirlo.
- Trabajadores autónomos y pequeños empresarios que con mucho trabajo suben sus empresas y a los que les parece que todo esto de llevar la contabilidad es una pérdida de tiempo, porque lo que ellos saben es trabajar.
- Titulados universitarios que hacen algún master pero que no tienen la suficiente base contable para comprender todas las entretelas de los *business games*.

Y así se podría seguir con esta lista y hacerla más extensa. Con estos pocos puntos muchas personas ya se pueden ver reflejadas.

Si a todo esto le añadimos que desgraciadamente los profesionales dedicados a la contabilidad con demasiada frecuencia no saben explicarla o no saben hacerla comprensiva a los directivos de la empresa con perfiles más técnicos y al resto del personal. Éstos, en una reacción un tanto lógica, acaban por darle la espalda y la asumen sin más por imposición.

El objetivo de este libro es muy simple a la vista de todo lo explicado: partiendo de lo que tiene la empresa y como lo financia, se desmenuza la actividad para comprenderla desde el punto de vista contable. Partiendo del todo y comprendiéndolo será más fácil entender cada una de las partes.

Hay capítulos un poco más extensos porque ha sido inevitable incorporar cierta legislación y otros capítulos más cortos, pero todos ellos tienen algo en común. Al final de todos ellos siempre existe un resumen del mismo, en el que se ha intentado exponer en pocos puntos lo que realmente se ha de haber entendido del mismo; si es así, seguro que todo lo demás se habrá comprendido aunque no se recuerde; para solucionarlo bastará con un simple repaso. Y si el resumen no se entiende, será la señal de que habrá que volver a repasar de nuevo lo explicado en el capítulo.

La contabilidad es una técnica que debe hacernos comprender la realidad de la empresa, como organismo vivo que es. Y como en cualquier otro organismo con vida, lo que es bueno hoy no tiene porque serlo mañana.

Aquí es donde está el talón de Aquiles y sobre el que debemos estar ojo avizor porque de una manera u otra vivimos todos de la empresa. El futuro de todas ellas está en las manos previsoras de sus dirigentes.

Capítulo 1

LOS ESTADOS CONTABLES DE UNA EMPRESA

La fotografía de un momento determinado y en especial, la del momento del cierre del ejercicio de cualquier empresa, se compone de varios documentos. A este conjunto el Plan General Contable lo define como el de las Cuentas Anuales. Éstas comprenden los siguientes estados:

- El balance,
- la cuenta de pérdidas y ganancias,
- el estado de cambios en el patrimonio neto,
- el estado de flujos de efectivo,
- y la memoria.

En la tercera parte del PGC, al hablar de las cuentas anuales, en el punto 1 que trata de los documentos que la integran, éste indica claramente que: *“Las cuentas anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria. Estos documentos forman una unidad y deben ser redactados de conformidad con lo previsto en el Código de Comercio, en el Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas, en la Ley de Sociedades de Responsabilidad Limitada y en este Plan General de Contabilidad; en particular, sobre la base del Marco Conceptual de la Contabilidad y con la finalidad de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa. Cuando pueda formularse balance, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria en modelo abreviado, el estado de flujos de efectivo no será obligatorio”*.

A continuación se van a ver cada uno de estos estados y cual es su finalidad y especialmente qué es lo que quieren y deben explicar.

1.1 EL BALANCE

El balance expresa la relación de derechos y obligaciones que tiene la empresa. Cuando se relacionan estos derechos, están todos ellos relacionados y ordenados con un criterio determinado. Esto quiere decir que se deben encontrar los edificios, la maquinaria, o

las patentes... y también lo que debe un determinado cliente o la propia Hacienda pública hasta el dinero que se dispone en los bancos y en caja.

Estos derechos, o todo lo que la empresa **tiene o se le debe**, figura en el activo, que será la columna que está a la izquierda del balance.

El criterio con el que se exponen estos datos es el de la realización: de menos a más realización, entendida ésta como la posibilidad de convertir el bien en dinero.

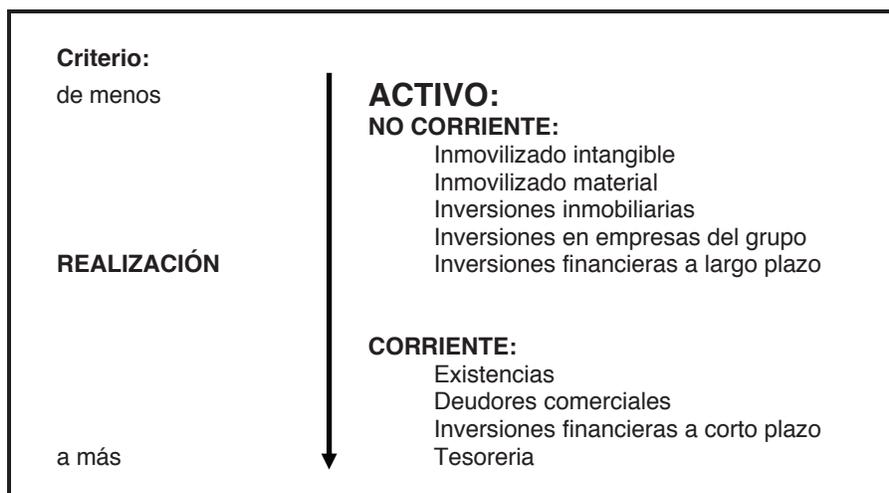
En base a este criterio, se deben encontrar por tanto, primero los bienes menos realizables. Son todos los bienes que necesita la empresa para llevar a cabo su actividad que en contabilidad se denominan con el nombre de inmovilizado. Éste se divide en el inmovilizado intangible, constituido por patentes, concesiones, aplicaciones informáticas, etc... que permiten el desarrollo de la actividad. En un segundo grupo se encuentra el inmovilizado material, que como su nombre indica, el constituido por los edificios y terrenos, maquinaria, instalaciones, etc... En un tercer grupo se encuentran las inversiones inmobiliarias, si las hubiese, y también las inversiones en otras empresas, sean del grupo o no.

Todo este conjunto se denomina activo no corriente.

Continuando con el criterio de la realización, se sigue con los grupos donde se contabiliza lo que tiene la empresa o los derechos que tiene sobre deudas de sus clientes u otros deudores por la marcha del día a día. Por tanto el primer grupo será el constituido por las existencias para pasar a las deudas de clientes una vez aquellas son vendidas y también de otros deudores, para finalizar en los saldos de los bancos y de caja.

Todo este conjunto de derechos constituye el activo corriente.

En base a este criterio, la operativa de la empresa será la producción de bienes y/o servicios en un determinado lugar, comprando para ello unas mercaderías que se venderán a unos clientes y que estos pagarán, yendo a parar a los bancos. Gráficamente, este esquema es el siguiente:



Hasta este momento se han visto los derechos, pero sin duda existen las obligaciones. Y estas obligaciones expresan la forma con que se ha financiado todo lo que tiene la empresa. Todos estos conceptos figuran en el balance en la columna de la derecha, o columna del pasivo.

El PGC establece una división conceptual, introducida en el de 2007, en la primera parte, cuando establece el marco conceptual de la contabilidad, en el punto 4, cuando trata de los elementos del balance:

“Los elementos que, cuando cumplan los criterios de reconocimiento que se establecen posteriormente, se registran en el balance, son:

1. Activos: bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

2. Pasivos: obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro. A estos efectos, se entienden incluidas las provisiones.

3. Patrimonio neto: constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten”.

Por tanto, en la columna de la derecha se encontrarán dos grandes grupos. El patrimonio neto, constituido por los fondos propios, ajustes por cambios de valor y las subvenciones recibidas. Y el pasivo propiamente dicho, dividido a su vez en pasivo no corriente y corriente.

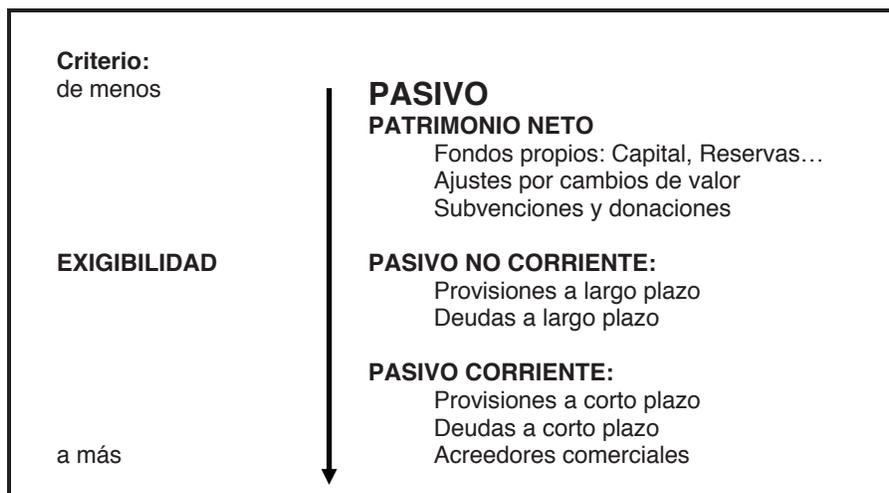
El criterio, al igual como se ha visto en el activo que era el de la realización, en el pasivo es el de la exigibilidad. Esta exigibilidad irá de menos a más.

La exigibilidad se entenderá siempre por el hecho que se puede pedir a la empresa que haga frente a sus obligaciones, dentro del marco normal de sus actividades. Los fondos propios, a pesar de que en el nuevo PGC no entran dentro del pasivo propiamente dicho, son los menos exigibles, restituibles a los accionistas solamente bajo determinadas condiciones.

Continuando con la exigibilidad, después de los fondos propios, seguiría el pasivo no corriente, que engloba toda la deuda a largo plazo que tiene contraída la empresa. Y para acabar, el pasivo corriente, que serán todas las deudas contraídas por la empresa a las que debe hacer frente en el corto plazo.

El corto plazo, si no se indica nada en contra en la memoria, comprende el periodo de un año. Y el largo plazo el superior a éste. Por este motivo, cualquier deuda que tenga la empresa a más de un año y que se satisfaga periódicamente, como puede ser un préstamo con vencimientos mensuales, habrá que dividirlo en corto y largo plazo y situar correctamente en su sitio cada uno de los importes en la columna del pasivo.

Gráficamente, la representación es la siguiente:



1.1.1 Igualdad entre activo y pasivo

Por todo lo indicado hasta aquí es evidente que el activo deberá ser igual siempre al pasivo: todo lo que dispone la empresa se lo debe a alguien, aunque sea en último término a sus accionistas.

El balance indicará siempre en su activo todo lo que tiene la empresa, bienes y derechos, y en su pasivo la forma como lo ha financiado o lo está financiando.

Esta financiación se puede ver gráficamente en el ejemplo siguiente con el balance, a medida que se van realizando las diferentes actividades, desde su creación hasta la compra del equipamiento para empezar a producir:

1- CONSTITUCIÓN DE LA EMPRESA AAA, S.A.:

Se constituye la empresa AAA, S.A. con un capital de 10.000 €, el cual se desembolsa completamente, ingresándolo por parte de los accionistas en el banco de la empresa.

2- COMPRA DE MAQUINARIA:

La empresa para poder empezar a trabajar debe comprar maquinaria, que asciende a 1.000 €y que paga al contado.

Pero no tiene suficiente con ésta, debiendo comprar más por valor de 3.000 €que pagará a 30 días.

De la misma manera, compra varios programas informáticos necesarios que ascienden a 300 €, que pagará a 60 días.

1- Constitución de la empresa

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado		Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras			
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales		PASIVO CORRIENTE:	
Tesorería	10.000,00	Deudas a corto plazo	
TOTAL ACTIVO:	10.000,00	TOTAL PASIVO:	10.000,00

2.1- Compra de maquinaria por valor de 1.000 € con pago al contado

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado	1.000,00	Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras			
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales		PASIVO CORRIENTE:	
Tesorería	9.000,00	Deudas a corto plazo	
TOTAL ACTIVO:	10.000,00	TOTAL PASIVO:	10.000,00

2.2- Compra de más maquinaria por valor de 3.000 € con pago aplazado

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado	4.000,00	Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras			
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales		PASIVO CORRIENTE:	
Tesorería	9.000,00	Deudas a corto plazo	3.000,00
TOTAL ACTIVO:	13.000,00	TOTAL PASIVO:	13.000,00

2.3- Compra de los programas informáticos por valor de 300 € con pago aplazado

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado	4.300,00	Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras			
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales		PASIVO CORRIENTE:	
Tesorería	9.000,00	Deudas a corto plazo	3.300,00
TOTAL ACTIVO:	13.300,00	TOTAL PASIVO:	13.300,00

2.2- Pago de la maquinaria por valor de 3.000 € a los 30 días

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado	4.300,00	Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras			
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales			
Tesorería	6.000,00	PASIVO CORRIENTE:	
		Deudas a corto plazo	300,00
TOTAL ACTIVO:	10.300,00	TOTAL PASIVO:	10.300,00

2.3- Pago de los programas informáticos por valor de 300 € a los 60 días

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado	4.300,00	Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras			
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales			
Tesorería	5.700,00	PASIVO CORRIENTE:	
		Deudas a corto plazo	0,00
TOTAL ACTIVO:	10.000,00	TOTAL PASIVO:	10.000,00

1.1.2 Análisis de los distintos balances

Se inicia la andadura de la empresa en el balance del cuadro 1 con una tesorería de 10.000 € proporcionada por los socios. La empresa tiene 10.000 € en sus arcas que se han financiado con las aportaciones de los socios. Por tanto, la empresa debe a sus socios, aunque sea en último término, estos 10.000 € que le han dado para su constitución.

De éstos que tiene en el banco, destina 1.000 € a la compra de maquinaria. En el balance del cuadro 2.1, tiene en su activo esta maquinaria y el resto del efectivo. En el pasivo siguen apareciendo los 10.000 € iniciales que son los que financian la maquinaria comprada y lo que hay en el banco.

En el balance del cuadro 2.2 en el activo aparece ya un valor de 13.000 € que es financiado mediante la aportación inicial de los socios y el proveedor mediante el pago aplazado. Aparece una nueva fuente de financiación, además de los socios: los proveedores. La empresa tiene una maquinaria que ya pagará a los 30 días, que es financiada por el suministrador de la misma. De ahí que el pasivo ascienda a 13.000 € porque se financia un activo de 13.000 €.

En el balance del cuadro 2.3 el pasivo se incrementa en 300 € porque la compra de programas informáticos se financia a través del proveedor. Es por ello que en el activo aparece un total de 13.300 € que es lo que se tiene, independientemente de si está financiado o se ha pagado. Es en el pasivo donde se puede ver esta financiación.

Una vez pagados los dos inmovilizados comprados a crédito, en el último balance vuelve el pasivo a su valor inicial de los 10.000 €, con una estructura del activo distinta de la inicial. Estos 10.000 € han financiado los 4.300 € de inmovilizado y los 5.700 € que siguen en el banco.

1.1.3 El balance de acuerdo con el PGC

La plantilla que el PGC establece para el balance no abreviado es la siguiente, pudiéndose comprobar el desglose de grupos y las cuentas que componen cada uno. En capítulos siguientes el lector podrá comprender el funcionamiento de los grupos de cuentas:

	ACTIVO		Notas		
			memoria	200x	200x-1
	A)	ACTIVO NO CORRIENTE			
	I	Inmovilizado intangible			
201,(2801),(2901)	1	Desarrollo			
202,(2802),(2902)	2	Concesiones			
203,(2803),(2903)	3	Patentes, licencias, marcas y similares			
204	4	Fondo de comercio			
206,(2806),(2906)	5	Aplicaciones informáticas			
205,209,(2805), (2905)	6	Otro inmovilizado intangible			
	II	Inmovilizado material			
210,211,(2811), (2910),(2911)	1	Terrenos y construcciones			
212,213,214,215,216 217,218,219, (2812),(2813),(2814), (2815),(2816), (2817),(2818),(2819), (2912),(2913), (2914),(2915),(2916), (2917),(2918), (2919)	2	Instalaciones técnicas y otro inmovilizado material			
23	3	Inmovilizado en curso y anticipos			
	III	Inversiones inmobiliarias			
220,(2920)	1	Terrenos			
221,(282),(2921)	2	Construcciones			
	IV	Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo			
2400,2403,2404, (2493),(2494),(293)	1	Instrumentos de patrimonio			
2423,2424,(2953), (2954)	2	Créditos a empresas			
2413,2414,(2943), (2944)	3	Valores representativos de deuda			
	4	Derivados			

		5	Otros activos financieros			
	V		Inversiones financieras a largo plazo			
2405,(2495),250, (259)		1	Instrumentos de patrimonio			
2425,252,253,254, (2955),(298)		2	Créditos a terceros			
2415,251,(2945), (297)		3	Valores representativos de deuda			
255		4	Derivados			
258,26		5	Otros activos financieros			
474	VI		Activos por impuesto diferido			
	B)		ACTIVO CORRIENTE			
580,581,582,583, 584,(599)	I		Activos no corriente mantenidos para la venta			
	II		Existencias			
30,(390)		1	Comerciales			
31,32,(391),(392)		2	Materias primas y otros aprovisionamientos			
33,34,(393),(394)		3	Productos en curso			
35,(395)		4	Productos terminados			
36,(396)		5	Subproductos, residuos y materiales recuperados			
407		6	Anticipos a proveedores			
	III		Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar			
430,431,432,435,436 (437),(490),(4935)		1	Clientes por ventas y prestaciones de servicios			
433,434,(4933), (4934)		2	Clientes, empresas del grupo, y asociados			
44,5531,5533		3	Deudores varios			
460,544		4	Personal			
4709		5	Activos por impuesto corriente			
4700,4708,471,472, 473		6	Otros créditos con las Administraciones públicas			
5580		7	Accionistas (socios) por desembolsos exigidos			
	IV		Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo			
5303,5304,(5393), (5394),(593)		1	Instrumentos de patrimonio			
5323,5324,5343, 5344,(5953),(5954)		2	Créditos a empresas			
5313,5314,5333, 5334,(5943),(5944)		3	Valores representativos de deuda			
		4	Derivados			

5353,5354,5523, 5524		5	Otros activos financieros			
	V		Inversiones financieras a corto plazo			
5305,540,(5395), (549)		1	Instrumentos de patrimonio			
5325,5345,542,543, 547,(5955),(598)		2	Créditos a empresas			
5315,5335,541,546, (5945),(597)		3	Valores representativos de deuda			
5590,5593		4	Derivados			
5355,545,548,551, 5525,565,566		5	Otros activos financieros			
480,567	VI		Periodificaciones a corto plazo			
	VII		Efectivo y otros activos líquidos equivalentes			
570,571,572,573, 574,575		1	Tesorería			
576		2	Otros activos líquidos equivalentes			
	TOTAL ACTIVO (A + B)					
	PASIVO					
	A) PATRIMONIO NETO					
	A1) Fondos propios					
	I		Capital			
100,101,102		1	Capital escriturado			
(1030),(1040)		2	(Capital no exigido)			
110	II		Prima de emisión			
	III		Reservas			
112,1141		1	Legal y estatutarias			
113,1140,1142, 1143,115,119		2	Otras reservas			
(108),(109)	IV		(Acciones y participaciones en patrimonio propias)			
	V		Resultados de ejercicios anteriores			
120		1	Remanente			
(121)		2	(Resultados negativos de ejercicios anteriores)			
118	VI		Otras aportaciones de socios			
129	VII		Resultados del ejercicio			
(557)	VIII		(Dividendo a cuenta)			
111	IX		Otros instrumentos de patrimonio neto			

	A2) Ajustes por cambios de valor				
133	I	Activos financieros disponibles para la venta			
1340	II	Operaciones de cobertura			
137	III	Otros			
130,131,132	A3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos				
B) PASIVO NO CORRIENTE					
	I	Provisiones a largo plazo			
140	1	Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal			
145	2	Actuaciones medioambientales			
146	3	Provisiones por reestructuración			
141,142,143,147	4	Otras provisiones			
	II	Deudas a largo plazo			
177,178,179	1	Obligaciones y otros valores negociables			
1605,170	2	Deudas con entidades de crédito			
1625,174	3	Acreedores por arrendamiento financiero			
176	4	Derivados			
1615,1635,171,172,173,175,180,185,189	5	Otros pasivos financieros			
1603,1604,1613,1614,1623,1624,1633,1634	III	Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo			
479	IV	Pasivos por impuesto diferido			
181	V	Periodificaciones a largo plazo			
C) PASIVO CORRIENTE					
585,586,587,588,589	I	Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta			
499,529	II	Provisiones a corto plazo			
	III	Deudas a corto plazo			
500,501,505,506	1	Obligaciones y otros valores negociables			
5105,520,527	2	Deudas con entidades de crédito			
5125,524	3	Acreedores por arrendamiento financiero			
5595,5598	4	Derivados			

(1034),(1044),(190), (192),194,509, 5115,5135,5145,521, 522,523,525, 526,528,551,5525, 5530,5532,555, 5565,5566,560, 561,569		5	Otros pasivos financieros			
5103,5104,5113, 5114,5123,5124, 5133,5134,5143, 5144,5523,5524, 5563,5564	IV		Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo			
	V		Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar			
400,401,405,(406)		1	Proveedores			
403,404		2	Proveedores, empresas del grupo y asociadas			
41		3	Acreedores varios			
465,466		4	Personal, remuneraciones pendientes de pago			
4752		5	Pasivos por impuestos corriente			
4750,4751,4758,476, 477		6	Otras deudas con las Administraciones Públicas			
438		7	Anticipos de clientes			
485,568	VI		Periodificaciones			
	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)					

1.2 GASTOS FRENTE A PAGOS E INGRESOS FRENTE A COBROS

Antes de pasar al análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias, habrá que tener bien claro la diferencia existente entre el concepto de gasto frente al de pago y de la misma manera el de ingreso frente al de cobro.

El PGC los define de la manera siguiente en el punto 4 de la parte primera, al tratar del marco conceptual de la contabilidad:

“4. Ingresos: incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios.

5. Gastos: decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios, en su condición de tales. Los ingresos y gastos del ejercicio se imputarán a la cuenta de pérdidas y ganancias y formarán parte del resultado, excepto cuando proceda su imputación directa al patrimonio neto, en cuyo caso se presentarán en el estado de cambios en el patrimonio neto, de acuerdo con lo previsto en la segunda parte de este Plan General de Contabilidad o en una norma que lo desarrolle”.

Ciertamente para el que se inicia en la contabilidad esta definición no le representa una explicación muy clara. Y máxime, cuando en el terreno particular estos conceptos muy frecuentemente se confunden y se utilizan como si fuesen sinónimos.

Se puede definir el concepto de gasto como un decremento del patrimonio y contraponerlo con el concepto de pago para entenderlo mejor, teniendo en cuenta que un concepto no implica el otro: un pago será de forma habitual, la cancelación de una deuda mediante una transacción monetaria, sin excluir otras formas de cancelación de ésta. Un pago será el que se haga de una factura pendiente. O de la cuota de un préstamo. Se producirá un gasto cuando se reciba la factura, independientemente del momento de su pago. O será solo una parte del pago realizado de la cuota de un préstamo, de la parte que corresponde a los intereses. El resto del pago será la devolución de parte del principal que en su momento se percibió. Pero nunca un gasto. Y por descontado podrá haber gastos que no impliquen nunca un pago. Sería el del concepto de amortización contable, o dicho de otra manera, disminuciones en el valor de los activos a causa del paso del tiempo, por ejemplo.

De la misma manera funciona el concepto de ingreso frente al de cobro. Un ingreso será un incremento de patrimonio, independientemente del momento en que se haga su cobro. La emisión de una factura sobre un cliente al que se ha entregado una determinada mercancía será un ingreso, independientemente del momento de su cobro. En este caso, la empresa financiará a dicho cliente hasta el momento de su cobro, destinando recursos a esta tarea. Recursos que pueden ser propios o que tenga que recabar a su vez de terceros.

Por tanto, antes de pasar al análisis de la cuenta de pérdidas y ganancias, habrá que tener muy claro, a la vista de lo que se ha indicado en este punto, que:

- Un gasto no implica que se produzca forzosamente un pago.
- Un pago no es sinónimo de gasto.
- Un ingreso no implica que se produzca forzosamente un cobro.
- Un cobro no es sinónimo de ingreso.

1.3 LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

La cuenta de pérdidas y ganancias va íntimamente ligada al balance, ya que por medio de ésta la empresa sabrá cual ha sido el resultado del ejercicio. En el punto 1.2, al definir el concepto de ingresos y gastos tal como lo contempla el PGC, ya se indicó cómo define su funcionamiento: *“Los ingresos y gastos del ejercicio se imputarán a la cuenta de pérdidas y ganancias y formarán parte del resultado...”*.

En la tercera parte del PGC, al tratar de la formulación de las cuentas anuales, se define la cuenta de pérdidas y ganancias de la manera siguiente: “7.^a Cuenta de pérdidas y ganancias. La cuenta de pérdidas y ganancias 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”.

La estructura de la cuenta de pérdidas y ganancias se diferencia de la que se ha visto del balance. Partiendo de los ingresos, se van aplicando los distintos gastos contabilizados para ir obteniendo resultados parciales hasta llegar al resultado final. Esta estructura es la siguiente:

A) OPERACIONES CONTINUADAS	
1	Importe neto de la cifra de negocios
	a) Ventas
	b) Prestaciones de servicios
2	Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación
3	Trabajos realizados por la empresa para su activo
4	Aprovisionamientos
	a) Consumo de mercaderías
	b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles
	c) Trabajos realizados por otras empresas
	d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos
5	Otros ingresos de explotación
	a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente
	b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio
6	Gastos de personal
	a) Sueldos, salarios y asimilados
	b) Cargas sociales
	c) Provisiones
7	Otros gastos de explotación
	a) Servicios exteriores
	b) Tributos
	c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales
	d) Otros gastos de gestión corriente
8	Amortización del inmovilizado
9	Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras
10	Excesos de provisiones
11	Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado
	a) Deterioros y pérdidas
	b) Resultados por enajenaciones y otras
	A1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)
12	Ingresos financieros
	a) De participaciones en instrumentos de patrimonio
	b) De valores negociables y otros instrumentos financieros
13	Gastos financieros

	a)	Por deudas con empresas del grupo y asociadas
	b)	Por deudas con terceros
	c)	Por actualización de provisiones
14		Variación de valor razonable en instrumentos financieros
	a)	Cartera de negociación y otros
	b)	Imputación al resultado del ejercicio por activos financieros disponibles para la venta
15		Diferencias de cambio
16		Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros
	a)	Deterioros y pérdidas
	b)	Resultados por enajenaciones y otras
A2) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)		
A3) RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS (A1+A2)		
17		Impuesto sobre beneficios
A4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A3 + 17)		
B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS		
18		Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos
A5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A4 + 18)		

Por tanto, lo que se contabilizará en esta cuenta de pérdidas y ganancias serán ingresos y gastos. Nunca cobros y pagos.

A continuación se puede ver la aplicación de todo lo indicado con un ejemplo, continuación del que se ha visto en el punto 1.1.1.

3- CONFECCIÓN DE LA NÓMINA Y SU PAGO:

La empresa AAA, S.A. confecciona la nómina de su personal. Asciede a 1.500 €, siendo la parte correspondiente a la S.S. de 300 € y el IRPF 250 €. El neto a ingresar a los distintos empleados es por tanto de 950 €. Se calcula y se abona 3 días después del cálculo.

4- FACTURACIÓN:

La empresa AAA, S.A. vende a sus clientes por valor de 2.500 € más IVA del 18%. Cobra a los 30 días.

5- SE PROCEDE AL CIERRE DEL EJERCICIO.

3.1- Confección de la nómina

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		
	IMPORTE DE LAS VENTAS	
	APROVISIONAMIENTOS	
	OTROS INGRESOS	
	GASTOS DE PERSONAL	1.500,00
	OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN	
	AMORTIZACIÓN DEL INMOVILIZADO	
	DETERIOROS	
	RESULTADO DE LA EXPLOTACIÓN	-1.500,00
	INGRESOS FINANCIEROS	
	GASTOS FINANCIEROS	
	RESULTADO FINANCIERO	0,00
	RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	-1.500,00

En la confección de la nómina se anota como gasto toda ella en la cuenta de PyG, que incluye la parte que se paga al personal, más los S.S. correspondientes y la parte correspondiente al IRPF que se les descuenta y que se pagará por cuenta de ellos a Hacienda, indistintamente del momento en que se realiza el pago de un concepto u otro.

En el balance se reflejará la deuda en el pasivo por todos los conceptos, apareciendo también el resultado de la cuenta de PyG que haya en el momento del cierre. Como deuda se incluye el importe de la nómina neta a pagar más la deuda a la S.S. y a Hacienda por el concepto de IRPF:

3.1- Deuda a corto plazo por la confección de la nómina

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado	4.300,00	Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras		Pérdidas y ganancias	-1.500,00
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales		PASIVO CORRIENTE:	
Tesorería	5.700,00	Deudas a corto plazo	1.500,00
TOTAL ACTIVO:	10.000,00	TOTAL PASIVO:	10.000,00

En el momento del pago de la nómina al personal por un importe de 950 € sólo quedarán dos importes pendientes: la deuda a corto plazo a la S.S. por un importe de 300 € y la de Hacienda a 250 €. El hecho de pagar la nómina hace rebajar el importe del saldo del banco en 950 €, por lo pagado. Nada más, porque el gasto ya se ha contabilizado anteriormente.

3.2- Pago de la nómina al personal

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado	4.300,00	Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras		Pérdidas y ganancias	-1.500,00
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales		PASIVO CORRIENTE:	
Tesorería	4.750,00	Deudas a corto plazo	550,00
TOTAL ACTIVO:	9.050,00	TOTAL PASIVO:	9.050,00

4.1- Facturación a los clientes

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS	
IMPORTE DE LAS VENTAS	2.500,00
APROVISIONAMIENTOS	
OTROS INGRESOS	
GASTOS DE PERSONAL	1.500,00
OTROS GASTOS DE EXPLOTACIÓN	
AMORTIZACIÓN DEL INMOVILIZADO	
DETERIOROS	
RESULTADO DE LA EXPLOTACIÓN	1.000,00
INGRESOS FINANCIEROS	
GASTOS FINANCIEROS	
RESULTADO FINANCIERO	0,00
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	1.000,00

La facturación a los clientes hace que se contabilice un ingreso en la cuenta de PyG independientemente del momento del cobro. La cuenta de PyG da por tanto un resultado de 1.000 € de beneficio, si bien aún no se ha cobrado la facturación ni tampoco se ha pagado parte de los gastos de la nómina, ya que aún está pendiente de pago la S.S. y el IRPF. El balance quedaría de la manera siguiente:

4.1- Facturación a los clientes

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado	4.300,00	Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras		Pérdidas y ganancias	1.000,00
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales	2.950,00	PASIVO CORRIENTE:	
Tesorería	4.750,00	Deudas a corto plazo	1.000,00
TOTAL ACTIVO:	12.000,00	TOTAL PASIVO:	12.000,00

El saldo de clientes lo compone el importe al que asciende la facturación, 2.500 € más el 18% de IVA. Un total de 2.950 €. Los 450 € correspondientes al IVA pasan a las deudas a corto plazo hasta el momento del pago a Hacienda.

En el momento del cobro de los clientes sólo se produce un movimiento en el balance por el trasvase de saldo de los deudores comerciales a bancos en el activo:

4.2- Cobro de los clientes

ACTIVO:		PASIVO	
NO CORRIENTE:		PATRIMONIO NETO	
Inmovilizado	4.300,00	Fondos propios	10.000,00
Inversiones financieras		Pérdidas y ganancias	1.000,00
CORRIENTE:		PASIVO NO CORRIENTE:	
Existencias		Deudas a largo plazo	
Deudores comerciales	0,00	PASIVO CORRIENTE:	
Tesorería	7.700,00	Deudas a corto plazo	1.000,00
TOTAL ACTIVO:	12.000,00	TOTAL PASIVO:	12.000,00

El análisis del balance, en el supuesto que se cerrara el ejercicio en este momento, es el siguiente:

- La empresa tiene un inmovilizado y una tesorería financiada por medio de los fondos propios.
- Sin embargo, éstos no son suficientes para lo que asciende el activo ahora, por lo que también se financia la empresa por medio del beneficio generado y las deudas a la S.S. y Hacienda por IVA e IRPF. En el momento que éstas se hagan efectivas, la tesorería descenderá por el importe total pagado, 1.000 €.
- Una vez se hayan pagado estas deudas, el pasivo ascenderá a 11.000 €, que será la financiación que dispondrá la empresa gracias a los fondos propios iniciales, más los 1.000 € que ha generado en beneficios que en principio quedan en la empresa.
- Con estos 11.000 € está financiando el inmovilizado inicial y el dinero que está en el banco, que después de pagar a Hacienda quedará con un saldo de 6.700 €.

1.3.1 La cuenta de PyG de acuerdo con el PGC

Al igual que en el punto 1.1.3 se ha expuesto el esquema del balance no abreviado que determina el PGC, a continuación el lector encontrará el de la cuenta de Pérdidas y Ganancias, con indicación de las cuentas que componen cada apartado:

				Notas		
				Memoria	200x	200x -1
A) OPERACIONES CONTINUADAS						
	1		Importe neto de la cifra de negocios			
700,701,702,703,704 (706),(708),(709)		a)	Ventas			
705		b)	Prestaciones de servicios			
(6930),71,7930	2		Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación			
73	3		Trabajos realizados por la empresa para su activo			
	4		Aprovisionamientos			
(600),6060,6080, 6090,610		a)	Consumo de mercaderías			
(601),(602),6061, 6062,6081,6082, 6091,6092,611,612		b)	Consumo de materias primas y otras materias consumibles			
(607)		c)	Trabajos realizados por otras empresas			
(6931),(6932),(6933), 7931,7932,7933		d)	Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos			
	5		Otros ingresos de explotación			
75,778		a)	Ingresos accesorios y otros de gestión corriente			
740,747		b)	Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio			
	6		Gastos de personal			
(640),(641),(6450)		a)	Sueldos, salarios y asimilados			
(642),(643),(649)		b)	Cargas sociales			
(644),(6457),7950, 7957		c)	Provisiones			
	7		Otros gastos de explotación			
(62)		a)	Servicios exteriores			
(631),(634),636,639		b)	Tributos			
(650),(694),(695), 794,7954		c)	Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales			
(651),(659),678		d)	Otros gastos de gestión corriente			
(68)	8		Amortización del inmovilizado			
746	9		Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras			

7951,7952,7955, 7956	10		Excesos de provisiones			
	11		Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado			
(690),(691),(692), 790,791,792		a)	Deterioros y pérdidas			
(670),(671),(672), 770,771,772		b)	Resultados por enajenaciones y otras			
	A1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)					
	12		Ingresos financieros			
		a)	De participaciones en instrumentos de patrimonio			
7600,7601		a1)	En empresas del grupo y asociadas			
7602,7603		a2)	En terceros			
		b)	De valores negociables y otros instrumentos financieros			
7610,7611,76200, 76201,76210,76211		b1)	De empresas del grupo y asociadas			
7612,7613,76202, 76203,76212,76213, 767,769		b2)	De terceros			
	13		Gastos financieros			
(6610),(6611),(6615), (6616),(6620),(6621), (6640),(6641),(6650), (6651), (6654),(6655)		a)	Por deudas con empresas del grupo y asociadas			
(6612),(6613),(6617), (6618),(6622), (6623),(6624),(6642), (6643),(6652), (6653),(6656),(6657), (669)		b)	Por deudas con terceros			
(660)		c)	Por actualización de provisiones			
	14		Variación de valor razonable en instrumentos financieros			
(6630),(6631),(6633), 7630,7631,7633		a)	Cartera de negociación y otros			
(6632),7632		b)	Imputación al resultado del ejercicio por activos financieros disponibles para la venta			
(668),768	15		Diferencias de cambio			
	16		Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros			

(696),(697),(698), (699),796,797,798, 799		a)	Deterioros y pérdidas			
(666),(667),(673), (675),766,773,775		b)	Resultados por enajenaciones y otras			
		A2) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)				
		A3) RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS (A1+A2)				
(6300),6301,(633), 638	17		Impuesto sobre beneficios			
		A4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A3 + 17)				
		B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS				
	18		Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos			
		A5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A4 + 18)				

1.4 EL ECPN Y EL EFE

El PGC de 2007 ha introducido dos nuevos estados financieros, el ECPN, o Estado de Cambios del Patrimonio Neto y el EFE, o Estado de Flujos de Efectivo.

En puntos anteriores se ha hecho referencia al balance no abreviado o también a la cuenta de Pérdidas y ganancias no abreviada. El lector puede pensar ciertamente que si existe uno abreviado, en qué ocasiones o por qué motivos se puede o debe aplicar.

Basta con ir al propio PGC para conocer los límites y condiciones para poder acogerse a una formulación u otra. En la tercera parte, cuando se habla de las cuentas anuales y más en concreto, en el punto 1 que trata de las normas de elaboración de éstas, en el apartado 3 y 4 se indica:

“3.ª Estructura de las cuentas anuales

Las cuentas anuales de las sociedades anónimas, incluidas las laborales, de las sociedades de responsabilidad limitada, incluidas las laborales, de las sociedades en comandita por acciones y de las sociedades cooperativas deberán adaptarse al modelo normal. Las sociedades colectivas y comanditarias simples, cuando a la fecha de cierre del ejercicio todos los socios colectivos sean sociedades españolas o extranjeras, también deberán adaptarse al modelo normal.

4.ª Cuentas anuales abreviadas

1. Las sociedades señaladas en la norma anterior podrán utilizar los modelos de cuentas anuales abreviadas en los siguientes casos:

- a) *Balance, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria abreviados: las sociedades en las que a la fecha de cierre del ejercicio concurren, al menos, dos de las circunstancias siguientes:*
- *Que el total de las partidas del activo no supere los dos millones ochocientos cincuenta mil euros. A estos efectos, se entenderá por total activo el total que figura en el modelo del balance.*
 - *Que el importe neto de su cifra anual de negocios no supere los cinco millones setecientos mil euros.*
 - *Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a 50.*
- b) *Cuenta de pérdidas y ganancias abreviada: las sociedades en las que a la fecha de cierre del ejercicio concurren, al menos, dos de las circunstancias siguientes:*
- *Que el total de las partidas del activo no supere los once millones cuatrocientos mil euros. A estos efectos, se entenderá por total activo el total que figura en el modelo del balance.*
 - *Que el importe neto de su cifra anual de negocios no supere los veintidós millones ochocientos mil euros.*
 - *Que el número medio de trabajadores empleados durante el ejercicio no sea superior a 250.*

Cuando una sociedad, en la fecha de cierre del ejercicio, pase a cumplir dos de las circunstancias antes indicadas o bien cese de cumplirlas, tal situación únicamente producirá efectos en cuanto a lo señalado en este apartado si se repite durante dos ejercicios consecutivos.

- 2. Las empresas con otra forma societaria no mencionadas en la norma anterior, así como los empresarios individuales, estarán obligados a formular, como mínimo, las cuentas anuales abreviadas.*
- 3. Las sociedades cuyos valores estén admitidos a negociación en un mercado regulado de cualquier Estado miembro de la Unión Europea, no podrán formular cuentas anuales abreviadas.*
- 4. Lo establecido en las normas siguientes para los modelos normales deberá adecuarse a las características propias de los modelos abreviados.*
- 5. El contenido de la memoria abreviada que se incluye en la sección relativa a los modelos abreviados de esta tercera parte del Plan General de Contabilidad, tiene carácter de información mínima a cumplimentar por las empresas que puedan utilizarla. Adicionalmente, siempre que dichas empresas realicen operaciones cuya información en memoria esté regulada en el modelo normal de las cuentas anuales y no en el abreviado, habrán de incluir dicha información en la memoria abreviada. Entre estas transacciones pueden mencionarse: coberturas contables e información sobre el medio ambiente, entre otras”.*

No hay que olvidar tampoco que en la introducción, en el apartado III, punto 13 se indican las obligaciones en cuanto a la presentación de los modelos normales y abreviados y otros documentos que van emparejados con ellos. También se enumeran en la primera parte, cuando trata del marco conceptual de la contabilidad, en el punto 1, al hablar de las cuentas anuales, la imagen fiel:

“13. La tercera parte del Plan General de Contabilidad recoge tanto las normas de elaboración de las cuentas anuales, como los modelos, normales y abreviados, de los documentos que conforman las mismas, incluido el contenido de la memoria. El balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria son los documentos que integran las cuentas anuales. El estado de flujos de efectivo no será obligatorio para las empresas que puedan formular balance, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria en modelo abreviado. Por tanto, la principal novedad, al margen del mayor desglose informativo que se requiere en las notas de la memoria, viene dada por la incorporación de estos dos nuevos documentos: el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo...”

“PRIMERA PARTE, MARCO CONCEPTUAL DE LA CONTABILIDAD

1.º Cuentas anuales. Imagen fiel

Las cuentas anuales de una empresa comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria. Estos documentos forman una unidad. No obstante, el estado de flujos de efectivo no será obligatorio para las empresas que puedan formular balance, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria abreviados. Las cuentas anuales deben redactarse con claridad, de forma que la información suministrada sea comprensible y útil para los usuarios al tomar sus decisiones económicas, debiendo mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales”.

1.4.1 La definición del ECPN según el PGC

El PGC, en la tercera parte, al tratar de las cuentas anuales, en el apartado 8 define los contenidos del ECPN:

“8.ª Estado de cambios en el patrimonio neto

El estado de cambios en el patrimonio neto tiene dos partes.

- 1. La primera, denominada ‘Estado de ingresos y gastos reconocidos’, recoge los cambios en el patrimonio neto derivados de:*
 - a) El resultado del ejercicio de la cuenta de pérdidas y ganancias.*
 - b) Los ingresos y gastos que, según lo requerido por las normas de registro y valoración, deban imputarse directamente al patrimonio neto de la empresa.*
 - c) Las transferencias realizadas a la cuenta de pérdidas y ganancias según lo dispuesto por este Plan General de Contabilidad.*

...

2. La segunda, denominada 'Estado total de cambios en el patrimonio neto', informa de todos los cambios habidos en el patrimonio neto derivados de:

- a) El saldo total de los ingresos y gastos reconocidos.
 - b) Las variaciones originadas en el patrimonio neto por operaciones con los socios o propietarios de la empresa cuando actúen como tales.
 - c) Las restantes variaciones que se produzcan en el patrimonio neto.
 - d) También se informará de los ajustes al patrimonio neto debidos a cambios en criterios contables y correcciones de errores.
- ...”.

1.4.2 La definición del EFE según el PGC

Si el ECPN se ha visto como el estado que recoge todos los cambios habidos en el patrimonio neto de acuerdo con unas determinadas normas y formatos, el EFE, o Estado de Flujos de Efectivo, el PGC lo define ya en la introducción, en el apartado III, punto 13:

“También se introduce como novedad el estado de flujos de efectivo, con el fin de mostrar la capacidad de generar efectivo o equivalentes al efectivo así como las necesidades de liquidez de la empresa debidamente ordenadas en tres categorías: actividades de explotación, inversión y financiación. Sin embargo, la pugna entre los intereses en conflicto que toda nueva exigencia informativa acarrea, transparencia frente a simplificación de las obligaciones contables, aspecto que lógicamente debe apreciarse ponderando esta exigencia con la dimensión de la empresa, se ha resuelto señalando que este documento no será obligatorio para las empresas que puedan formular balance, estado de cambios en el patrimonio neto y memoria en modelo abreviado”.

La gran novedad que ha introducido el PGC de 2007 con este estado es el de mostrar la capacidad de generar efectivo en las tres grandes actividades que tiene toda empresa: la de explotación, la de inversión y la de financiación.

Este estado quiere responder a las preguntas que puede hacerse cualquier empresario:

- Si la empresa ha tenido beneficio, ¿dónde está colocado éste si no está en el banco?
- Si la empresa ha invertido en nuevo inmovilizado, ¿le ha sido suficiente la generación de recursos con el beneficio obtenido o ha tenido que recurrir a financiación de terceros?
- ¿Es suficiente la propia generación de recursos frente a un plan de expansión futuro? ¿Habrá que recurrir a la financiación de terceros?

Valga un ejemplo para esclarecer la utilidad de este estado financiero de flujos de efectivo. Se suponen dos empresas que disponen ambas de 1.000 € más que al inicio del ejercicio en su cuenta bancaria. Las dos han realizado inversiones en inmovilizado por valor

de 5.000 €. La única diferencia es que mientras una ha tenido 2.000 € de beneficio, la otra ha tenido 6.000 €.

La primera ha tenido que recurrir a un crédito bancario mientras que la segunda ha podido hacer frente a dicha inversión gracias a sus fondos propios. El EFE de cada una de ellas sería:

		Empresa A	Empresa B
A)	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN		
1	Resultado de ejercicio antes de impuestos	2.000,00	6.000,00
2	Ajustes del resultado		
3	Cambios en el capital corriente		
4	Otros flujos de efectivo de las actividades de explotación		
5	Flujo de efectivo de las actividades de explotación ($\pm 1 \pm 2 \pm 3 \pm 4$)	2.000,00	6.000,00
B)	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
6	Pago por inversiones (-)	-5.000,00	-5.000,00
7	Cobros por desinversiones (+)		
8	Flujo de efectivo de las actividades de inversión (7-6)	-5.000,00	-5.000,00
C)	FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
9	Cobros y pagos por instrumentos de patrimonio		
10	Cobros y pagos por instrumentos de pasivo financiero	4.000,00	0,00
11	Pagos por dividendos y remuneraciones de otros instrumentos de patrimonio		
12	Flujo de efectivo de las actividades de financiación ($\pm 9 \pm 10 - 11$)	4.000,00	0,00
D)	EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO	0,00	0,00
E)	AUMENTO/DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO O EQUIVALENTES ($\pm 5 \pm 8 \pm 12 \pm D$)	1.000,00	1.000,00
	Efectivo o equivalente al inicio de ejercicio	10.000,00	10.000,00
	Efectivo o equivalente al final de ejercicio	11.000,00	11.000,00
	Incremento/Decremento de Tesorería	1.000,00	1.000,00

Mientras que la empresa A, para poder tener 1.000 € más en su cuenta y hacer la inversión en inmovilizado ha tenido que recurrir a financiación de terceros, la B, gracias al beneficio obtenido ha hecho frente a la inversión y además ha incrementado su disponible sin endeudarse con terceros.

RESUMEN DEL CAPÍTULO:

El balance indica qué recursos tiene la empresa y cómo los financia. El concepto de recursos se debe entender en un sentido amplio, en el que se incluyen bienes, inversiones y participaciones en otras empresas, préstamos dados a terceros, clientes, etc. En las cuentas anuales se indican los saldos del ejercicio actual y del anterior a efectos comparativos.

La financiación de estos recursos aparece en la columna del pasivo, en el que se incluyen desde los recursos propios a las deudas a corto plazo.

La cuenta de pérdidas y ganancias indica el beneficio que ha sido capaz de generar la empresa en un determinado periodo de tiempo. En las cuentas anuales se indican los saldos del ejercicio actual y del anterior a efectos comparativos.

El ECPN, Estado de Cambios del patrimonio neto, indica qué movimientos ha tenido el patrimonio de la empresa en un determinado periodo, comparándolo siempre con dos ejercicios anteriores.

El EFE, o Estado de Flujos de Efectivo, indica la capacidad de la empresa de generar efectivo y a qué actividades se ha destinado, divididas en tres categorías: actividades de explotación, inversión y financiación. En las cuentas anuales se indican los saldos del ejercicio actual y del anterior a efectos comparativos.

La memoria completa, amplía y comenta la información contenida en los otros documentos que integran las cuentas anuales.

La contabilidad, por medio de los diferentes documentos que genera, debe ayudar a la correcta toma de decisiones de los que dirigen la empresa.