

## CUENTAS ANUALES DE LA EMPRESA. COMPOSICIÓN, REQUISITOS Y PRINCIPIOS CONTABLES

Las cuentas anuales de las pequeñas y medianas empresas comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto y la memoria. Estos documentos forman una unidad. Sin perjuicio de lo anterior, estas empresas podrán incorporar en sus cuentas anuales un estado de flujos de efectivo, que se elaborará de acuerdo con lo establecido en el Plan General de Contabilidad.

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, y conforme a los requisitos siguientes, principios y criterios contables que marca el Plan Contable

### Requisitos de la información a incluir en las cuentas anuales

La información incluida en las cuentas anuales debe ser **relevante y fiable**. La información es relevante cuando es útil para la toma de decisiones económicas, es decir, cuando ayuda a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas anteriormente. En particular, para cumplir con este requisito, las cuentas anuales deben mostrar adecuadamente los riesgos a los que se enfrenta la empresa. La información es fiable cuando está libre de errores materiales y es neutral, es decir, está libre de sesgos, y los usuarios pueden confiar en que es la imagen fiel de lo que pretende representar. Una cualidad derivada de la fiabilidad es la **integridad**, que se alcanza cuando la información financiera contiene, de forma completa, todos los datos que pueden influir en la toma de decisiones, sin ninguna omisión de información significativa.

Adicionalmente, la información financiera debe cumplir con las cualidades de comparabilidad y claridad. La **comparabilidad**, que debe extenderse tanto a las cuentas anuales de una empresa en el tiempo como a las de diferentes empresas en el mismo momento y para el mismo período de tiempo, debe permitir contrastar la situación y rentabilidad de las empresas, e implica un tratamiento similar para las transacciones y demás sucesos económicos que se producen en circunstancias parecidas. Por su parte, la **claridad** implica que, sobre la base de un razonable conocimiento de las actividades económicas, la contabilidad y las finanzas empresariales, los usuarios de las cuentas anuales, mediante un examen diligente de la información suministrada, puedan formarse juicios que les faciliten la toma de decisiones.

### Principios contables

La contabilidad de la empresa y, en especial, el registro y la valoración de los elementos de las cuentas anuales, se desarrollarán aplicando obligatoriamente los principios contables que se indican a continuación:

**1. Empresa en funcionamiento.**— Se considerará, salvo prueba en contrario, que la gestión de la empresa continuará en un futuro previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contables no tiene el propósito de determinar el valor del patrimonio neto a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de liquidación.

**2. Devengo.**– Los efectos de las transacciones o hechos económicos se registrarán cuando ocurran, imputándose al ejercicio al que las cuentas anuales se refieran, los gastos y los ingresos que afecten al mismo, con independencia de la fecha de su pago o de su cobro.

**3. Uniformidad.**– Adoptado un criterio dentro de las alternativas que, en su caso, se permitan, deberá mantenerse en el tiempo y aplicarse de manera uniforme para transacciones, otros eventos y condiciones que sean similares, en tanto no se alteren los supuestos que motivaron su elección. De alterarse estos supuestos podrá modificarse el criterio adoptado en su día; en tal caso, estas circunstancias se harán constar en la memoria.

**4. Prudencia.**– Se deberá ser prudente en las estimaciones y valoraciones a realizar en condiciones de incertidumbre. Así, únicamente se contabilizarán los beneficios obtenidos hasta la fecha de cierre del ejercicio. Por el contrario, se deberán tener en cuenta todos los riesgos, con origen en el ejercicio o en otro anterior, tan pronto sean conocidos, incluso si sólo se conocieran entre la fecha de cierre de las cuentas anuales y la fecha en que éstas se formulen. En tales casos se dará cumplida información en la memoria.

**5. No compensación.**– Salvo que una norma disponga de forma expresa lo contrario, no podrán compensarse las partidas del activo y del pasivo o las de gastos e ingresos, y se valorarán separadamente los elementos integrantes de las cuentas anuales.

**6. Importancia relativa.**– Se admitirá la no aplicación estricta de algunos de los principios y criterios contables cuando la importancia relativa en términos cuantitativos o cualitativos de la variación que tal hecho produzca sea escasamente significativa y, en consecuencia, no altere la expresión de la imagen fiel.

## LA MEMORIA DE PYMES

La memoria es un documento que tiene como finalidad completar, ampliar y comentar la información contenida en otros documentos de las cuentas anuales, con la obligación de incluir información comparativa con respecto al ejercicio anterior.

Su contenido básico es el siguiente

**1. Actividad de la empresa.** En este apartado se describirá el objeto social de la empresa y la actividad o actividades a que se dedique.

**2. Bases de presentación de las cuentas anuales.** La empresa deberá hacer una declaración explícita de que las cuentas anuales reflejan la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa. También deberá informarse de las razones del empleo de criterios y principios excepcionales, con sus informaciones complementarias

**3. Aplicación de resultados.** Información sobre la propuesta de aplicación del resultado del ejercicio

**4. Normas de registro y valoración.** Se indicarán los criterios contables aplicados

**5. Inmovilizado material, intangible e inversiones inmobiliarias.** Analizando el movimiento durante el ejercicio de cada uno de estos epígrafes del balance y de sus correspondientes amortizaciones acumuladas y deterioros de valor, indicando saldo inicial, entradas, salidas y saldo final

**6. Activos financieros (Créditos).** Se informará, entre otros aspectos, del valor de cada una de las categorías de activos financieros

**7. Deudas.** Se informará del valor de cada una de las categorías de deudas, el importe de las que venzan en los cinco años siguientes al cierre del ejercicio, el importe de las deudas con garantía real, los detalles del impago de préstamos pendientes...

**8. Fondos propios.** Se informará, entre otras cuestiones, del número y el valor nominal de cada acción, distinguiendo por clases, cuando existan varias clases de éstas, así como los derechos y restricciones de las mismas, restricciones que puedan tener, desembolsos pendientes, restricciones a la disponibilidad de las reservas, etc

**9. Situación fiscal .** Del Impuesto sobre beneficios y otros tributos.

**10. Ingresos y Gastos.** Se desglosarán las compras y variación de existencias, de mercaderías y de materias primas y otras; se diferenciarán las compras nacionales, las adquisiciones intracomunitarias y las importaciones, y se detallarán los resultados originados fuera de la actividad normal de la empresa , particularmente los ingresos o pérdidas extraordinarios

**11. Subvenciones, donaciones y legados.** Se informará principalmente sobre el origen, importe y características de las subvenciones, donaciones y legados recibidos que aparezcan en el balance o en la cuenta

**12. Operaciones con partes vinculadas.** Detalles de las operaciones con empresas del grupo, asociadas etc.

**13. Otra información.** Se incluirá, por ejemplo, información sobre el número medio de personas empleadas en el curso del ejercicio, expresado por categorías.

<b>ACTIVO</b>	<b>PATRIMONIO NETO Y PASIVO</b>
<p><b>A/ ACTIVO NO CORRIENTE</b></p> <p><b>INMOVILIZADO INTANGIBLE</b>  Propiedad industrial  Derechos de traspaso  Aplicaciones informáticas  Investigación  Desarrollo  (Amortizac. acumulada del inmoviliz. intangible)</p> <p><b>INMOVILIZADO MATERIAL</b>  Terrenos y bienes naturales  Construcciones  Instalaciones técnicas  Maquinaria  Ustillaje  Mobiliario  Equipos para procesos de información  Elementos de transporte  Inmovilizado material en curso  (Amortizac. acumulada del inmoviliz. material)</p> <p><b>INVERSIONES INMOBILIARIAS</b>  Inv. inmóviles en terrenos y bienes naturales  Inv. inmobiliarias en construcciones  (Amortización acumulada de inv. inmobiliarias)</p> <p><b>INVERS. EN EMPR. DEL GRUPO L/P</b>  Inversiones a largo plazo en empresas del grupo</p> <p><b>INVERSIONES FINANCIERAS A L/P</b>  Inv. financ. l/p en instrumentos de patrimonio  Valores representativos de deuda a l/p</p> <p><b>B/ ACTIVO CORRIENTE</b></p> <p><b>EXISTENCIAS</b>  Mercaderías  Materias primas  Prod. en curso, terminados y semi, subproductos</p> <p><b>DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR</b>  Clientes  Clientes, efectos comerciales a cobrar  Deudores  Deudores, efectos comerciales a cobrar  Personal. Anticipos de remuneraciones  Hacienda Pública. Deudora  Organismos de la Seguridad Social. Deudores</p> <p><b>INVERS. EN EMPRESASGRUPO C/P</b>  Inv. financieras a c/ p en empresas del grupo</p> <p><b>INVERSIONES FINANCIERAS A C/P</b>  Inversiones financieras temporales en capital  Valores de deuda a corto plazo</p> <p><b>EFFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS</b>  Bancos  Caja</p>	<p><b>A/ PATRIMONIO NETO</b></p> <p><b>FONDOS PROPIOS</b>  Capital social  Capital  Fondo social  Reservas  Resultado de ejercicios anteriores *  Resultado del ejercicio *</p> <p><b>B/ PASIVO NO CORRIENTE</b>  Proveedores de inmovilizado a l/p  Proveedores. Efectos a pagar a l/p  Acreedores. Efectos a pagar l/p  Deudas a l/p con entidades de crédito  Deudas con empresas del grupo a l/p</p> <p><b>C/ PASIVO CORRIENTE</b></p> <p><b>DEUDAS A CORTO PLAZO</b>  Proveedores  Proveedores, efectos a pagar a c/p  Acreedores. Efectos a pagar a c/p  Acreedores por prestación de servicios  Proveedores de inmovilizado a c/p  Deudas a c/p con entidades de crédito  Deudas con empresas del grupo a c/p  Obligaciones y bonos a c/p  Personal. Remuneraciones pendientes de pago  Hacienda Pública. Acreedora  Org. Seguridad Social. Acreedores</p>

# **BALANCE**

## **(Definiciones)**

### **ACTIVO**

#### **ACTIVO NO CORRIENTE**

**Inmovilizado intangible. Está integrado por aquellos activos que la empresa necesita para producir, pero que no tienen materialidad física**

**Propiedad industrial.** Importe satisfecho por la propiedad o por el derecho de uso de diferentes manifestaciones de la propiedad industrial, como patentes o marcas

**Derechos de traspaso.** Importe satisfecho por los derechos de arrendamiento de locales de negocio, en los que el adquirente y nuevo arrendatario, se subroga en los derechos y obligaciones del transmitente y antiguo arrendatario derivados de un contrato anterior (Sustituye a aquel en sus derechos y obligaciones)

**Aplicaciones informáticas.** Importe satisfecho por la adquisición o derecho de uso de programas informáticos; también se incluyen los programas realizados por la propia empresa

**Investigación.** Es la indagación original y planificada que persigue descubrir nuevos conocimientos y superior comprensión de los existentes en los terrenos científico o técnico.

Los gastos de investigación serán, en principio, gastos del ejercicio en que se realicen. No obstante podrán activarse como inmovilizado intangible si se trata de proyectos individualizados y con un coste claramente establecido (que permita su amortización) y existan motivos fundados para su éxito técnico y económico

**Desarrollo.** Es la aplicación concreta de los logros obtenidos de la investigación o de cualquier otro tipo de conocimiento científico, a un plan o diseño en particular para la producción de materiales, productos, métodos, procesos o sistemas nuevos, o sustancialmente mejorados, hasta que se inicia la producción comercial.

Los gastos de desarrollo serán, en principio, gastos del ejercicio en que se realicen. No obstante podrán activarse como inmovilizado intangible si se trata de proyectos individualizados y con un coste claramente establecido (que permita su amortización) y existan motivos fundados para su éxito técnico y económico

**Amortización acumulada del inmovilizado intangible.** Recoge la amortización acumulada realizada anualmente de todos los elementos de inmovilizado que sufren depreciación, desde su adquisición. En este caso, se trata de la corrección del valor del inmovilizado intangible de acuerdo con un plan sistemático

**Inmovilizado material. Está integrado por aquellos activos tangibles y corpóreos propiedad de la empresa, y destinados a su actividad productiva durante una serie de periodos**

**Terrenos y bienes naturales.** Incluye el valor de los solares, fincas rústicas y otros terrenos no urbanos, minas y canteras

**Construcciones.** Incluye el valor de los edificios y construcciones en general, cualquiera que sea su destino, dentro de la actividad productiva de la empresa

**Instalaciones técnicas.** Unidades complejas de uso especializado dentro del proceso productivo. Por ejemplo, una gasolinera o una depuradora de agua

**Maquinaria.** Conjunto de máquinas adquiridas por la empresa con las cuales se puede realizar extracciones, transformaciones o elaboración de productos

**Uillaje.** Conjunto de utensilios o herramientas que se pueden utilizar autónomamente o conjuntamente con la maquinaria, incluidos los moldes y plantillas

**Mobiliario.** Muebles y otros materiales y equipos de oficina, como las máquinas de escribir

**Equipos para procesos de información.** Ordenadores y demás conjuntos electrónicos

**Elementos de transporte.** Vehículos de todo tipo que se pueden utilizar para el transporte terrestre, marítimo o aéreo de personas, animales o mercaderías

**Inmovilizado material en curso.** Particularmente terrenos en fase de adaptación para producir, edificaciones e instalaciones en construcción o maquinaria en proceso de montaje

**Amortización acumulada del inmovilizado material.** Recoge la amortización acumulada realizada anualmente de todos los elementos de inmovilizado que sufren depreciación, desde su adquisición. En este caso, se trata de la corrección del valor del inmovilizado material de acuerdo con un plan sistemático

**Inversiones inmobiliarias. Inmovilizaciones materiales que se posean para obtener rentas, y/o con el ánimo de venderlos cuando alcancen un precio superior y así obtener plusvalías**

**Inversiones inmobiliarias en terrenos y bienes naturales.** Terrenos y bienes naturales que se posean para obtener rentas, y/o con el ánimo de venderlos cuando alcancen un precio superior y así obtener plusvalías

**Inversiones inmobiliarias en construcciones.** Construcciones que se posean para obtener rentas, y/o con el ánimo de venderlas cuando alcancen un precio superior y así obtener plusvalías

**Amortización acumulada de inversiones inmobiliarias.** Recoge la amortización acumulada realizada anualmente de todos los elementos de inmovilizado que sufren depreciación, desde su adquisición. En este caso, se trata de la corrección del valor de las inversiones inmobiliarias de acuerdo con un plan sistemático

**Inversiones a l/p en empresas del grupo. Inversiones con carácter permanente (a largo plazo) de la empresa en acciones de otras empresas del grupo o asociadas**

**Inversiones financieras a l/p. Inversiones a largo plazo en acciones, bonos, obligaciones o pagarés de sociedades que no sean del mismo grupo ni asociadas**

**Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio.** Inversiones a largo plazo en acciones de sociedades que no sean del mismo grupo ni asociadas

**Valores representativos de deuda a l/p.** Inversiones a largo plazo en títulos valores *suscritos por la empresa*, tales como obligaciones, bonos o pagarés emitidos por otras empresas

### **Existencias**

**Mercaderías.** Cualquier producto adquirido por la empresa y destinado a su venta sin transformación

**Materias primas.** Materiales que mediante elaboración o transformación se destinan a formar parte de los productos terminados

**Productos en curso, terminados, semiterminados y subproductos.** Productos en proceso de elaboración, o ya plenamente transformados y en disposición de ser vendidos, los que tienen carácter accesorio a la producción principal, residuos, etc.

### **Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar**

**Clientes.** Derechos de cobro de la empresa sobre los compradores habituales de los bienes y servicios que constituyen la actividad principal de la empresa, por ventas efectuadas a crédito

**Cientes, efectos comerciales a cobrar.** Incluye créditos a clientes formalizados con letras de cambio aceptadas

**Deudores.** Derechos de cobro de la empresa por créditos a compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes

**Deudores, efectos comerciales a cobrar.** Créditos a deudores formalizados con letras de cambio aceptadas

**Personal. Anticipos de remuneraciones.** Entregas a cuenta de remuneraciones y salarios al personal de la empresa

**Hacienda Pública. Deudora.** Recoge deudas de la Hacienda Pública con la empresa por conceptos como devoluciones de impuestos y otros similares

**Organismos de la Seguridad Social. Deudores.** Recoge deudas de la Seguridad Social con la empresa

### **Inversiones en empresas del grupo a corto plazo**

**Inversiones financieras a c/p en empresas del grupo.** Inversiones con carácter temporal (a largo plazo) de la empresa en acciones de otras empresas del grupo o asociadas para conseguir algún rendimiento

### **Inversiones financieras a corto plazo**

**Inversiones financieras temporales en capital.** Son aplicaciones de recursos de carácter temporal (a corto plazo) de la empresa para conseguir algún rendimiento. Por ejemplo, inversiones en acciones de otras empresas con el ánimo de venderlas cuando alcancen un precio superior y así obtener plusvalías

**Valores de deuda a c/p.** Inversiones a corto plazo en títulos valores *suscritos por la empresa*, tales como obligaciones, bonos o pagarés emitidos por otras empresas, para conseguir algún rendimiento

**Efectivo y otros activos líquidos. Aquellos elementos que, por ser ya líquidos, tienen una disponibilidad inmediata**

**Bancos.** Saldos a favor de la empresa en cuentas corrientes a la vista y de ahorro y de disponibilidad inmediata en bancos u otras instituciones de crédito

**Caja.** Dinero en efectivo

# PATRIMONIO NETO Y PASIVO

## PATRIMONIO NETO

**Fondos propios. Aquellos fondos con los que se financia la empresa y que no hay obligación de devolver durante la vida de la misma**

**Capital.** Corresponde a las empresas individuales. Está constituido, generalmente, por la diferencia entre en activo y el exigible. Básicamente es el valor de las aportaciones del propietario

**Capital social.** Capital suscrito en las sociedades mercantiles. En este caso se trata del valor de las aportaciones de los socios

**Fondo social.** Capital de las entidades sin forma mercantil, ONGs, etc

**Reservas.** Corresponde a beneficios no distribuidos por la empresa. Pueden ser legales, voluntarias o estatutarias

**Resultados de ejercicios anteriores.** Resultados positivos (remanentes) o negativos de ejercicios anteriores

**Resultado del ejercicio.** El valor de los beneficios de la empresa una vez que ha finalizado el ejercicio económico y antes de distribuirse como decidan los socios. Si fuesen pérdidas figurarían con signo negativo.

## PASIVO NO CORRIENTE

**Proveedores de inmovilizado a l/p.** Deudas con suministradores de inmovilizado con vencimiento superior a un año

**Proveedores, efectos a pagar a l/p.** Deudas con proveedores formalizadas con letras de cambio aceptadas con vencimiento superior al año. *Junto con la siguiente, pueden agruparse, en el estudio de este curso, en Efectos a pagar l/p*

**Acreedores. Efectos a pagar a l/p.** Deudas con acreedores formalizadas con letras de cambio aceptadas con vencimiento superior al año. *Junto con la anterior, pueden agruparse, en el estudio de este curso, en Efectos a pagar l/p*

**Deudas a l/p con entidades de crédito.** Préstamos recibidos de entidades de crédito con vencimiento superior a un año

**Deudas con empresas del grupo a l/p.** Obligaciones de pago a largo plazo (con vencimiento superior a un año) de la empresa con empresas del grupo o asociadas

**Obligaciones y bonos a l/p.** Deudas a largo plazo de la empresa y representadas en bonos, pagarés y otros valores negociables similares

**Personal. Remuneraciones pendientes de pago.** Deudas de la empresa con personas que prestan sus servicios por salarios u otras remuneraciones

**Hacienda Pública. Acreedora.** Deudas pendientes derivadas de tributos a favor de las Administraciones Públicas, pendientes de pago por parte de la empresa

**Organismos de la Seguridad Social. Acreedores.** Deudas pendientes con Organismos de la Seguridad Social como consecuencia de las prestaciones que éstos realizan

## **PASIVO CORRIENTE**

**Deudas a corto plazo.** Aquellas obligaciones de pago de la empresa con vencimiento inferior o igual a un año

**Proveedores.** Deudas con suministradores de materias primas, mercaderías...

**Proveedores, efectos a pagar a c/p.** Deudas con proveedores formalizadas con letras de cambio aceptadas con vencimiento inferior o igual al año. *Junto con la siguiente, pueden agruparse, en el estudio de este curso, en **Efectos a pagar c/p***

**Acreedores. Efectos a pagar a c/p.** Deudas con acreedores formalizadas con letras de cambio aceptadas con vencimiento inferior o igual al año. *Junto con la siguiente, pueden agruparse, en el estudio de este curso, en **Efectos a pagar c/p***

**Acreedores por prestación de servicios.** Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición de proveedores

**Proveedores de inmovilizado a c/p.** Deudas con suministradores de inmovilizado con vencimiento inferior o igual a un año

**Deudas a c/p con entidades de crédito.** Préstamos recibidos de entidades de crédito que la empresa debe devolver antes de un año

**Deudas con empresas del grupo a c/p.** Obligaciones de pago de la empresa con empresas del grupo o asociadas con vencimiento inferior o igual a un año

**Obligaciones y bonos a c/p.** Deudas a largo plazo de la empresa y representadas en bonos, pagarés y otros valores negociables similares

## CUENTA DE RESULTADOS

### (Estructura)

(Sintetizada y adaptada a los conocimientos del presente curso de Economía y OE)

### INGRESOS DE EXPLOTACIÓN

#### Importe neto de la cifra de negocios

Ventas de mercaderías.

Ventas de productos terminados.

*Otras ventas* (productos semiterminados, subproductos, residuos, envases, embalajes...)

Prestaciones de servicios.

(Descuentos sobre ventas por pronto pago)

(Devoluciones de ventas y operaciones similares)

(Rappels sobre ventas)

#### Aprovisionamientos

(Compras de mercaderías)

(Compras de materias primas)

(Compras de otros aprovisionamientos)

(Trabajos realizados por otras empresas)

(Pérdidas por deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos)

Descuentos sobre compras por pronto pago (*de mercaderías, mat. primas y otros aprovisionam.*)

Devoluciones de compras

Rappels por compras

Variación de existencias de mercaderías, mat. primas y otros aprovisionamientos \*

#### Otros ingresos de explotación

Ingresos por arrendamientos

Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación

### GASTOS DE EXPLOTACIÓN

#### Gastos de personal

(Sueldos y salarios)

(Indemnizaciones)

(Seguridad Social a cargo de la empresa)

(Otros gastos sociales)

#### Otros gastos de explotación

(Arrendamientos y cánones)

(Servicios de profesionales independientes)

(Transportes)

(Servicios bancarios y similares)

(Suministros)

(Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio)

(Publicidad, propaganda y relaciones públicas)

(Reparaciones y conservación)

(Primas de seguros)

(Pérdidas de créditos comerciales incobrables)

(Otros tributos)

#### (Amortización del inmovilizado)

#### Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado \*

(Perdidas por deterioro del inmovilizado intangible, material...)

(Perdidas procedentes del inmovilizado intangible, material...)

Beneficios procedentes del inmovilizado intangible, material

### A.- RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (BAII) \*

(Ingresos explotación – Gastos de explotación)

## INGRESOS FINANCIEROS

### Ingresos financieros

- Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio (dividendos)
- Ingresos de valores representativos de deuda (renta fija)
- Ingresos de créditos
- Otros ingresos financieros

## GASTOS FINANCIEROS

### Gastos financieros

- (Intereses de obligaciones y bonos a largo plazo)
- (Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo)
- (Intereses de deudas [*Tanto a largo como a corto plazo*])
- (Intereses por descuento de efectos)
- (Otros gastos financieros)

### Diferencias de cambio \*

- Diferencias positivas de cambio
- (Diferencias negativas de cambio)

## B.- RESULTADO FINANCIERO \*

(Ingresos financieros – Gastos financieros)

## C.- RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAII) \*

(A+B)

## IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS

(Impuestos sobre beneficios) [*Fundamentalmente el Impuesto de Sociedades*]

## D.- RESULTADO DEL EJERCICIO (BN) \*

# **CUENTA DE RESULTADOS**

**(Definiciones)**

## **INGRESOS DE EXPLOTACIÓN**

### **Importe neto de la cifra de negocios**

**Ventas de mercaderías.** Ingresos procedentes de la venta de bienes objeto del tráfico de la empresa, *principalmente en empresas de distribución*

**Ventas de productos terminados.** Ingresos procedentes de la venta de bienes objeto de tráfico de la empresa, *principalmente en empresas de producción*

**Otras ventas.** Término no estrictamente contable en el que incluimos ventas de productos semiterminados (Los fabricados por la empresa y no destinados normalmente a su venta hasta tanto sean objeto de elaboración, incorporación o transformación posterior), subproductos (los de carácter secundario o accesorio de la fabricación principal) y residuos, envases y embalajes....

**Prestaciones de servicios.** Ingresos procedentes de los servicios prestados por la empresa. *Tendrán una especial relevancia en empresas de servicios*

**Descuentos sobre ventas por pronto pago.** Descuentos concedidos a los clientes por adelantar sus pagos

**Devoluciones de ventas y operaciones similares.** Son las partidas devueltas por los clientes, normalmente por incumplimiento de las condiciones del pedido, además de los descuentos por la misma causa

**Rappels sobre ventas.** Descuentos concedidos a los clientes cuando se supera un determinado volumen de compras en un periodo

### **Aprovisionamientos**

**Compras de mercaderías.** Aprovisionamiento de mercaderías, con su finalidad natural de ser vendidas sin transformaciones

**Compras de materias primas.** Aprovisionamiento de materias primas, para hacer posible la producción

**Compras de otros aprovisionamientos.** A efectos contables, se integran en “Otros aprovisionamientos” los elementos fabricados normalmente fuera de la empresa y adquiridos por ésta para **incorporarlos** a su producción sin someterlos a transformación, como combustibles, repuestos, material de oficina, envases y embalajes a utilizar en la propia producción...

**Trabajos realizados por otras empresas.** Trabajos que, formando parte del proceso de producción propia, se encarguen a otras empresas.

**Pérdidas por deterioro de mercaderías, mat. primas y otros aprovisionamientos.** Se producirá una pérdida por deterioro del valor de un elemento del inmovilizado material cuando su valor contable supere a su importe recuperable, entendido éste como el mayor importe entre su valor razonable menos los costes de venta y su valor en uso.

**Descuentos sobre compras por pronto pago (*de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos*).** Descuentos concedidos por los proveedores a la empresa por adelantar los pagos

**Devoluciones de compras.** Son las partidas devueltas a los proveedores, normalmente por incumplimiento de las condiciones del pedido, además de los descuentos originados por la misma causa

**Rappels por compras.** Son los descuentos concedidos por los proveedores cuando se ha superado un determinado volumen de compras en un periodo

**Variación de existencias de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos.** Se registra al finalizar el ejercicio la diferencia entre el valor de las existencias finales y el de las iniciales. Se considera un gasto cuando las existencias iniciales son mayores que las finales. Se considera un ingreso cuando las existencias iniciales son menores que las finales.

Ejemplo de cálculo: Si tenemos un saldo inicial de existencias por valor de 2000 € y un saldo final de 1200 €, se considera un gasto. Ello se debe a que se entiende que todas las compras del ejercicio se han consumido durante el mismo, e incluso ha sido necesario consumir parte de las iniciales, que son las que, en definitiva, se consideran gasto ( $2000 - 1200 = 800$  €, que sería el valor de la variación de existencias, en este caso registrado como gasto

### **Otros ingresos de explotación**

**Ingresos por arrendamientos.** Aquellos generados por el alquiler de los bienes muebles o inmuebles propiedad de la empresa cedidos para el uso o disposición de terceros

**Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación.** Cantidades fijas y variables que se perciben por la cesión en explotación, del derecho al uso, o la concesión del uso de las distintas manifestaciones de la propiedad industrial.

## **GASTOS DE EXPLOTACIÓN**

### **Gastos de personal**

**Sueldos y salarios.** Son las remuneraciones del personal de la empresa que figura en plantilla

**Indemnizaciones.** Cantidades que se entregan al personal de la empresa para resarcirle de un daño o perjuicio. Se incluyen específicamente en esta cuenta las indemnizaciones por despido y jubilaciones anticipadas.

**Seguridad Social a cargo de la empresa.** Cuotas satisfechas por cotizaciones sociales de la empresa a la Seguridad Social. Se trata de las aportaciones obligatorias del empresario, no las de los trabajadores, ya descontadas en sus salarios

**Otros gastos sociales.** Gastos de naturaleza social realizados en cumplimiento de una disposición legal o voluntariamente por la empresa. Ejemplos: las subvenciones por parte de la empresa a economatos y comedores; sostenimiento de escuelas e instituciones de formación profesional; becas para estudio de los trabajadores o sus familiares...

### **Otros gastos de explotación**

**Arrendamientos y cánones.** Gastos por alquiler de bienes muebles e inmuebles

**Servicios de profesionales independientes.** Importe satisfecho a los profesionales por servicios prestados a la empresa (Abogados, asesores fiscales o laborales, notarios...)

**Transportes.** Gastos por transporte de ventas a cargo de la empresa realizados por terceros

**Servicios bancarios y similares.** Gastos por comisiones bancarias o similares

**Suministros.** Gastos por consumo de elementos no almacenables como electricidad, agua, gas...

**Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio.** Contiene los gastos de investigación y desarrollo activados por la empresa.

**Publicidad, propaganda y relaciones públicas.** Importe de los gastos satisfechos por la empresa por los conceptos que indica la denominación de esta cuenta.

**Reparaciones y conservación.** Los gastos de mantenimiento de los bienes del activo no corriente

**Primas de seguros.** Cantidades satisfechas en concepto de primas de seguros, excepto las que se refieren al personal de la empresa y las de naturaleza financiera.

**Pérdidas de créditos comerciales incobrables.** Pérdidas por deterioro en insolvencias firmes de clientes y deudores

**Otros tributos.** Importe de otros tributos e impuestos satisfechos por la empresa como contribuyente y que no tengan asiento específico en otras cuentas. Son, por ejemplo, el Impuesto de Actividades Económicas, o los impuestos municipales de recogida de basura o el de vehículos...

### **Amortización del inmovilizado**

**Amortización del inmovilizado.** Es el reflejo contable de la depreciación anual que sufre el inmovilizado por su uso en el proceso productivo. *Se trata de dotaciones para amortizaciones*

### **Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado**

**Pérdidas por deterioro del inmovilizado.** Corrección valorativa por deterioro de carácter reversible en el inmovilizado intangible y material y las inversiones inmobiliarias.

**Pérdidas procedentes del inmovilizado.** Pérdidas producidas en la enajenación de inmovilizado intangible, material o las inversiones inmobiliarias o por su baja del activo, como consecuencia de pérdidas irreversibles de dichos activos.

**Beneficios procedentes del inmovilizado.** Beneficios producidos en la enajenación de inmovilizado intangible, material o las inversiones inmobiliarias.

## **INGRESOS FINANCIEROS**

### **Ingresos financieros**

**Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio.** Rentas a favor de la empresa, devengadas en el ejercicio, provenientes de participaciones en instrumentos de patrimonio. Se trata, fundamentalmente, de dividendos de acciones de otras empresas

**Ingresos de valores representativos de deuda.** Intereses de títulos valores suscritos por la empresa, tales como obligaciones, bonos o pagarés emitidos por otras empresas

**Ingresos de créditos.** Importe de los intereses de préstamos y otros créditos, concedidos por la empresa a terceros y devengados en el ejercicio.

**Otros ingresos financieros.** Ingresos de naturaleza financiera no recogidos en otras cuentas, como intereses por cuentas bancarias o similares a favor de la empresa

## **GASTOS FINANCIEROS**

### **Gastos financieros**

**Intereses de obligaciones y bonos a largo plazo.** Importe de los intereses devengados durante el ejercicio, correspondientes a la financiación ajena de la empresa, instrumentada en obligaciones y bonos a largo plazo. Se trata, por tanto, de los intereses pagados por la empresa por tal concepto.

**Intereses de obligaciones y bonos a corto plazo.** Importe de los intereses devengados durante el ejercicio, correspondientes a la financiación ajena de la empresa, instrumentada en obligaciones y bonos a corto plazo. Se trata, por tanto, de los intereses pagados por la empresa por tal concepto.

**Intereses de deudas [Tanto a largo como a corto plazo].** Importe de los intereses por préstamos recibidos y otras deudas de la empresa, a largo o a corto plazo

**Intereses por descuento de efectos.** Intereses en las operaciones de descuento de letras y otros efectos

**Otros gastos financieros.** Gastos de naturaleza financiera no recogidos en otras cuentas

### **Diferencias de cambio**

**Diferencias positivas de cambio.** Beneficios producidos por modificaciones del tipo de cambio en partidas monetarias denominadas en moneda extranjera. Habituales en empresas dedicadas a la exportación e importación o en las que éstas sean relevantes

**Diferencias negativas de cambio.** Pérdidas producidas por modificaciones del tipo de cambio en partidas monetarias denominadas en moneda extranjera. Habituales en empresas dedicadas a la exportación e importación o en las que éstas sean relevantes

## **IMPUESTO SOBRE BENEFICIOS**

**Impuesto sobre beneficios.** Importe del impuesto que la empresa paga por los beneficios obtenidos en cada ejercicio. En esencia, el Impuesto de Sociedades