

# TEMA 2.

## LOS ESTADOS FINANCIEROS I

- 2.1. El papel de las normas contables.
- 2.2. Análisis de la calidad de los datos contables.
- 2.3. Las cuentas anuales. Normas de elaboración.
- 2.4. El balance.
- 2.5. La cuenta de pérdidas y ganancias.

### Bibliografía:

Palepu , Healy y Bernard (2004): Cap. 3

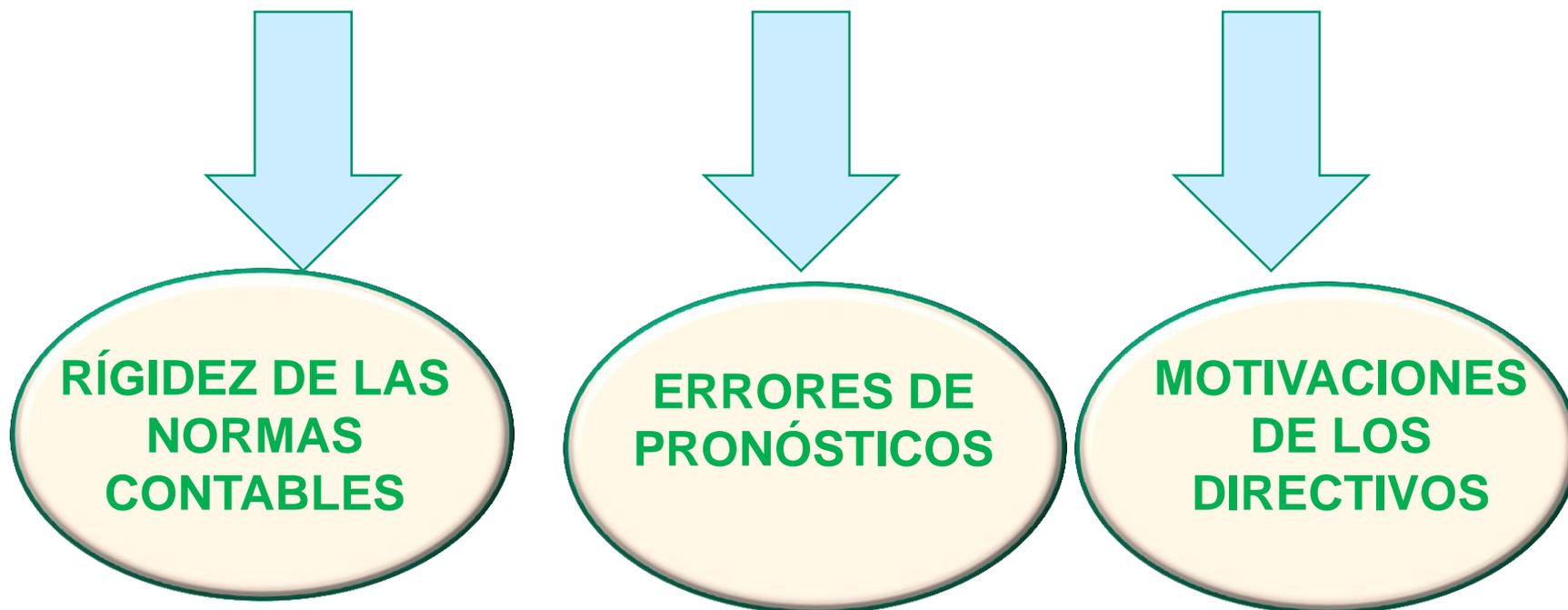
Garrido e Íniguez (2010): Caps. 1, 2 y 3

## 2.1. EL PAPEL DE LAS NORMAS CONTABLES

- Los EEFF reflejan y dependen no sólo de las actividades económicas de la empresa, también de las características del sistema contable.
- Un aspecto esencial del análisis contable es identificar y evaluar el sistema contable vigente, las normas contables aplicadas.
- Las normas contables crean uniformidad, lo que permite la comparabilidad y aumenta la credibilidad de los EEFF. Ello reduce la discrecionalidad contable de los directivos, su flexibilidad para registrar operaciones económicas similares en formas distintas en empresas similares.
- La flexibilidad de los directivos no es necesariamente perjudicial porque las normas contables tienen limitaciones y pueden no reflejar la “verdadera” situación económica de la empresa”. Las limitaciones de las normas contables dificultan la relevancia de los EEFF para la adopción de decisiones.

## 2.2. ANÁLISIS DE LA CALIDAD DE LOS DATOS CONTABLES

### FACTORES DE DISTORSIÓN Y SESGO DEL SISTEMA CONTABLE



## 2.2. ANÁLISIS DE LA CALIDAD DE LOS DATOS CONTABLES

### 1. RIGIDEZ DE LAS NORMAS CONTABLES:

- ❑ El sistema contable, y aunque puede haber adaptaciones sectoriales, está diseñado para ser aplicado a un amplio conjunto de sectores, por lo que no se adapta a las características específicas de las empresas.
- ❑ El sistema contable infravalora en muchas ocasiones el valor de los activos tanto por la aplicación del criterio de coste histórico como por el hecho de que hay categorías de activos que no pueden ser reconocidos y constituyen una parte importante del valor de muchas empresas.
- ❑ El sistema contable proporciona información histórica, informa de situaciones pasadas. Ello genera que tenga un limitado poder predictivo.

## 2.2. ANÁLISIS DE LA CALIDAD DE LOS DATOS CONTABLES

### 2. ERRORES DE PRONÓSTICOS.

Los directivos no pueden predecir perfectamente las consecuencias futuras de las operaciones actuales. La incertidumbre del sistema económico genera diferentes errores:

- ❑ En las estimaciones de los deterioros por la dificultad de valorar los flujos de efectivo futuros, el valor neto realizable de las existencias, el importe recuperable del inmovilizado material y del intangible...
- ❑ En las estimaciones de la vida útil y del valor residual de los activos no corrientes..

### 3. MOTIVACIONES DE LOS DIRECTIVOS.

Los directivos no son neutrales a las normas contables, tienen motivos que les inducen a elegir las opciones contables que les permitan lograr su objetivos.

## 2.2. ANÁLISIS DE LA CALIDAD DE LOS DATOS CONTABLES

### CONSIDERACIONES A TENER EN CUENTA:

1. Valorar el grado de flexibilidad contable. En los países en los que hay poca flexibilidad contable es posible que los EEFF no sirvan para reflejar la “verdadera” situación económica de la empresa. Una contabilidad conservadora no es sinónimo de una buena contabilidad. Ejemplo, la valoración de los activos a coste histórico.
2. Evaluar la estrategia contable utilizada por los directivos. Su elección contable puede realizarse con fines oportunistas, aumentar su riqueza a expensas de otros agentes, o con fines eficientes, transmitir información al mercado que permita estimar mejor los futuros flujos de efectivo. Habría que comparar las normas contables aplicadas en la empresa con las del sector y valorar las diferencias. No obstante, las diferencias en los criterios contables pueden estar justificadas y no implicar manipulación de resultados.

## 2.2. ANÁLISIS DE LA CALIDAD DE LOS DATOS CONTABLES

### CONSIDERACIONES A TENER EN CUENTA:

3. Identificar posibles señales de alarma. **Por ejemplo:**
- Aumentos inusuales en las cuentas a cobrar en relación con los aumentos de ventas. Puede sugerir que se está relajando las normas de crédito de la empresa.**
  - Aumentos inusuales en las existencias en relación con los aumentos de ventas. Puede indicar que está disminuyendo la demanda de productos de la empresa.**
  - Ventas inusuales de activos no corrientes. Pueden indicar la necesidad de “corregir” el resultado del ejercicio, ...**

## 2.3. CUENTAS ANUALES. NORMAS DE ELABORACIÓN



### TERCERA PARTE DEL PGC. CUENTAS ANUALES

I. Normas de elaboración de la cuentas anuales

II. Modelos de cuentas anuales:

a) Modelos normales

b) Modelos abreviados.

Otra normativa aplicable: Título VII. Las Cuentas Anuales del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital (TRLSC), de 2 de julio de 2010.

## 2.3. CUENTAS ANUALES. NORMAS DE ELABORACIÓN

### DOCUMENTOS INTEGRANTES



- **EL BALANCE**
- **LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**
- **EL ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (ECPN)**
- **EL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (EFE)**
- **LA MEMORIA**

## 2.3. CUENTAS ANUALES. NORMAS DE ELABORACIÓN

### Norma 1ª. Documentos integrantes

Estos documentos forman una unidad y deben ser redactados con la finalidad de mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.

El EFE no será obligatorio cuando pueda formularse balance, ECPN y memoria abreviada.

### Norma 2ª. Formulación

1. Se elaborarán con una periodicidad de doce meses, salvo en los casos de constitución, modificación de la fecha cierre ejercicio o disolución.

2. Deberán ser formuladas por el empresario o los administradores en el plazo máximo de tres meses, a contar desde el cierre de ejercicio.

Posteriormente, se debe producir la aprobación y el depósito en el Registro Mercantil.

## 2.3. CUENTAS ANUALES. NORMAS DE ELABORACIÓN

Art. 272 TRLSC: “La junta general ordinaria se reunirá dentro de los seis primeros meses de cada ejercicio para, en su caso aprobar la gestión social, las cuentas del ejercicio anterior y resolver la aplicación del resultado”.

Art. 279 TRLSC: “Dentro del mes siguiente a la aprobación de las cuentas anuales, los administradores de la sociedad presentarán para su depósito en el Registro Mercantil del domicilio social .....

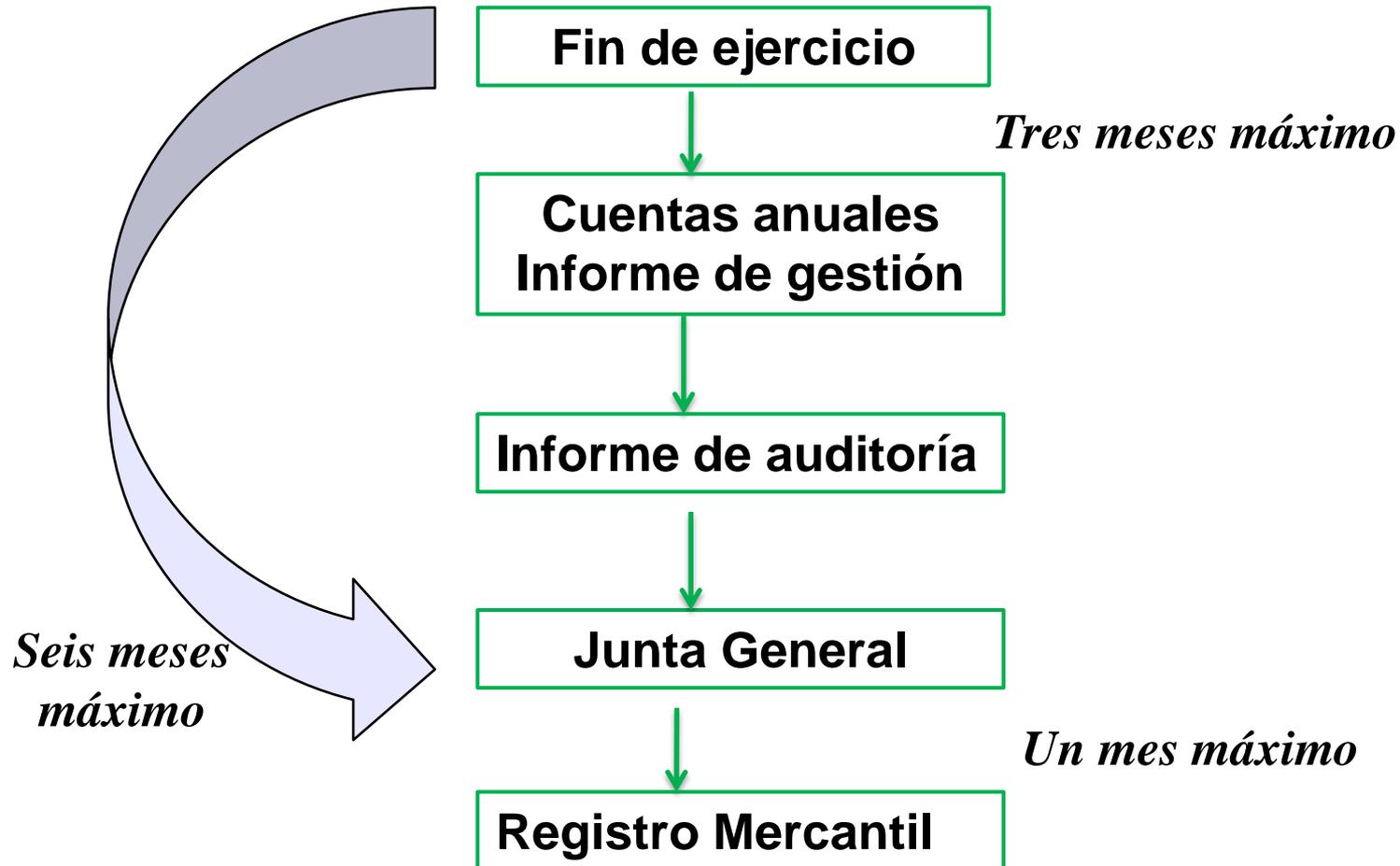
[www.rmvalencia.com](http://www.rmvalencia.com)

3. Cada documento deberá estar identificado, indicándose de forma clara su denominación, la empresa a que corresponden y el ejercicio.

4. Se elaboran expresando su valores en euros; no obstante, podrán expresarse los valores en miles o millones de euros cuando la magnitud de cifras lo aconseje, debiendo indicarse esta circunstancia.

## 2.3. CUENTAS ANUALES. NORMAS DE ELABORACIÓN

### *Formulación y depósito de la información contable*



## 2.3. CUENTAS ANUALES. NORMAS DE ELABORACIÓN

### Norma 3ª. Estructura

Las cuentas anuales de las SA, incluidas las laborales, de las SRL, incluidas las laborales, de las sociedades en comandita por acciones y de las sociedades cooperativas deberán adaptarse al **modelo normal**.

También las sociedades colectivas y comanditarias simples cuando a la fecha de cierre del ejercicio todos los socios colectivos sean sociedades españolas o extranjeras.

### Norma 4ª. Cuentas anuales abreviadas

Las sociedades anteriores podrán utilizar los modelos de cuentas anuales abreviados cuando cumplan lo indicado en la diapositiva siguiente.

Las empresas con otra forma societaria, así como los empresarios individuales, están obligados a formular como mínimo las cuentas anuales abreviadas.

Las sociedades cuyos valores estén admitidos a negociación en un mercado regulado de cualquier estado de la UE no podrán formular cuentas anuales abreviadas.

## 2.3. CUENTAS ANUALES. NORMAS DE ELABORACIÓN

A la fecha de cierre de ejercicio concurren, al menos, dos de las tres circunstancias siguientes durante dos ejercicios consecutivos:

<b><i>BALANCE, ECPN Y MEMORIA ABREVIADOS</i></b>	<b><i>LÍMITES</i></b>
• ACTIVO TOTAL NO SUPERIOR A	2.850.000 €
• IMPORTE NETO CIFRA NEGOCIOS NO SUPERIOR A	5.700.000 €
• Nº MEDIO DE TRABAJADORES NO SUPERIOR A	50
<b>Cuando puedan formularse balance, ECPN y memoria abreviados, el EFE no será obligatorio (Apartado 13 Introducción PGC).</b>	
<b><i>CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA</i></b>	<b><i>LÍMITES</i></b>
•ACTIVO TOTAL NO SUPERIOR A	11.400.000 €
•IMPORTE NETO CIFRA NEGOCIOS NO SUPERIOR A	22.800.000 €
•Nº MEDIO DE TRABAJADORES NO SUPERIOR A	250

## 2.3. CUENTAS ANUALES. NORMAS DE ELABORACIÓN

### PGC PYMES

Podrán aplicarlo, todas las empresas, cualquiera que sea su forma jurídica, individual o societaria, que durante dos ejercicios consecutivos reúnan, a la fecha de cierre de cada ejercicio, al menos, dos de las tres circunstancias siguientes:

• ACTIVO TOTAL NO SUPERIOR A	2.850.000 €
• IMPORTE NETO CIFRA NEGOCIOS NO SUPERIOR A	5.700.000 €
• Nº MEDIO DE TRABAJADORES NO SUPERIOR A	50

### **NO PUEDEN OPTAR A LA APLICACIÓN DEL PGC PYMES:**

1. Las que hayan emitido valores admitidos a negociación en mercados regulados de la UE.
2. Las que formen parte de un grupo que formule o debiera formular cuentas consolidadas.
3. Las que tienen como moneda funcional una moneda distinta del euro.
4. Las entidades financieras.

## 2.3. CUENTAS ANUALES. NORMAS DE ELABORACIÓN

### Norma 5ª. Normas comunes

1. En cada partida deberán figurar, además de las cifras del ejercicio que se cierra, las cifras del ejercicio anterior.
2. No figurarán las partidas a las que no corresponda importe alguno.
3. No podrá modificarse la estructura de un ejercicio a otro, salvo casos excepcionales que se indicarán en la memoria.
4. Podrán añadirse nuevas partidas a las previstas.
5. Podrá hacerse una subdivisión más detallada de las partidas.
6. Podrán agruparse las partidas precedidas de números árabes en el balance y ECPN, o letras en la cuenta de P y G y EFE, si sólo representan un importe irrelevante para mostrar la imagen fiel o si favorece la claridad.
7. Cuando proceda, cada partida contendrá una referencia cruzada a la información correspondiente dentro de la memoria.

## ■ 2.4. EL BALANCE

- Documento que informa sobre la situación económico-financiera de la empresa en un momento del tiempo, esto es, sobre los recursos económicos (activo) y sobre los recursos financieros (patrimonio neto y pasivo) en una fecha determinada, generalmente de cierre de ejercicio.
- Tiene una estructura definida en el PGC: el activo se ordena de menor a mayor liquidez y las fuentes de financiación de menor a mayor exigibilidad. Se estructura en 5 columnas: N<sup>o</sup> cuentas, cuerpo principal, notas de la memoria y datos de dos ejercicios consecutivos.
- En el modelo normal, las partidas se agrupan en letras mayúsculas, números romanos y números árabes. En el modelo abreviado, la información es menos detallada. En el modelo de Pymes, en comparación con el abreviado, no figuran 1) los activos no corrientes mantenidos para la venta y 2) los ajustes por cambio de valor como componente del neto.

## ■ 2.4. EL BALANCE

### ➤ Diferenciación entre activo corriente (AC) y no corriente (ANC):

El AC comprenderá (Norma 6ª de elaboración de las cuentas anuales):

- Los activos vinculados al ciclo de explotación. Cuando el ciclo normal de explotación no resulte claramente identificable, se asumirá que es de un año.
- Los activos, diferentes de los anteriores, cuyo vencimiento, enajenación o realización se espera que se produzca en el corto plazo, es decir, en el plazo máximo de un año contado a partir de la fecha de cierre de ejercicio.
- Los activos financieros clasificados como mantenidos para negociar.
- El efectivo y otros activos líquidos equivalentes.

Los demás elementos del activo se clasificarán como no corrientes.

## ■ 2.4. EL BALANCE

### A) ACTIVO NO CORRIENTE

- I. INMOVILIZADO INTANGIBLE
- II. INMOVILIZADO MATERIAL
- III. INVERSIONES INMOBILIARIAS
- IV. INVERSIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS A L/P
- V. INVERSIONES FINANCIERAS A L/P
- VI. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

## 2.4. EL BALANCE

### 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

**Valoración:** NRV 5ª y 6ª

**Valoración inicial:** Coste o coste histórico =  
Precio de adquisición o coste producción

**Valoración posterior:** Valor contable o en libros =  
Coste - Am Ac - Deterioro valor

## 2.4. EL BALANCE

### 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

**Valoración: NRV 2ª y 3ª. En general, similar al inm. intangible**

### III. INVERSIONES INMOBILIARIAS

220, (2920)	1. Terrenos
221, (282), (2921)	2. Construcciones

**Activos no corrientes que sean inmuebles y que tengan por finalidad obtener rentas, plusvalías o ambas.**

**Valoración: NRV 4ª, se aplican los criterios del inm. material**

## 2.4. EL BALANCE

### IV. INVERSIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS

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 empresas
2415, 251, (2945), (297)	3. Valores representativos de deuda
255	4. Derivados
258, 26	5. Otros activos financieros

## ■ 2.4. EL BALANCE

Valoración: NRV 9ª.2

□ Las inversiones en empresas del grupo y asociadas

**Valoración inicial: Coste** que equivale a la contraprestación entregada más los costes de transacción directamente atribuibles.

**Valoración posterior: Coste - Deterioro.**

□ Los créditos concedidos y las inversiones mantenidas hasta el vencimiento

**Valoración inicial: Valor razonable:** la contraprestación entregada más los costes de transacción directamente atribuibles.

**Valoración posterior: Coste amortizado,** que equivale al valor actualizado de los flujos de efectivo que se espera conseguir utilizando el tipo de interés efectivo.

□ Las inversiones disponibles para la venta se valoran inicial y posteriormente por su valor razonable. Los CAMBIOS EN LA VALORACIÓN POSTERIOR SE IMPUTAN AL PATRIMONIO NETO.

## ■ 2.4. EL BALANCE

### VI. ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Recoge el importe de la cuenta (474) Activos por impuestos diferidos que surgen por:

- diferencias temporarias deducibles,
- créditos por el derecho a compensar en ejercicios posteriores las bases imponibles pendientes de compensación,
- y las deducciones y otras ventajas fiscales no utilizadas que queden pendientes de aplicar.

#### Ejemplo.

En el ejercicio  $z$  la amortización contable  $>$  Amortización fiscal en 1.000 €. Suponiendo un tipo impositivo del 30% en sociedades y una cuota líquida de 90.000 € que corresponde con el importe a pagar porque no hay retenciones y pagos a cuenta.

## ■ 2.4. EL BALANCE

### B) ACTIVO CORRIENTE

- I. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA
- II. EXISTENCIAS
- III. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR
- IV. INVERSIONES EN EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS A C/P
- V. INVERSIONES FINANCIERAS A C/P
- VI. PERIODIFICACIONES A C/P
- VII. EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

## ■ 2.4. EL BALANCE

### I. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Activos no corrientes cuya recuperación se espera realizar fundamentalmente a través de su venta (que ha de ser altamente probable), en lugar de por su uso continuado.

**Valoración NRV 7<sup>a</sup> :** En el momento de su clasificación por el menor de:

- 1) su valor contable y
- 2) su valor razonable menos los costes de venta.

No se amortizan, pero sí se puede registrar deterioros de valor.

## 2.4. EL BALANCE

### 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

**Valoración. NRV 10ª.**

**Valoración inicial: Coste.**

**Valoración posterior: Coste- Deterioro de valor**

## 2.4. EL BALANCE

### 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 asociadas
44,5531,5533	3. Deudores varios
460,544	4. Personal
4709	5. Activos por impuesto corriente
4700,4708,471,472	6. Otros créditos con las Administraciones Públicas
5580	7. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos

La mayor parte son activos financieros, partidas a cobrar.

**NRV 9<sup>a</sup>.2** Los créditos por operaciones comerciales con vencimiento no superior al año y sin interés contractual se valoran al nominal. Están sujetos a correcciones valorativas por deterioro.

## 2.4. EL BALANCE

### IV. INVERSIONES EN EMPRESAS GRUPO Y ASOCIADAS A C/P

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
5353,5354,5523,5524	4. Derivados
	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

## 2.4. EL BALANCE

### VI. PERIODIFICACIONES A CORTO PLAZO

En el activo se recogen las cuentas de Gastos anticipados (480) y de Intereses pagados por anticipado (567)

### VII. EFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

570,571,572,573,574,575	1. Tesorería
576	2. Otros activos líquidos equivalentes

- El dinero en caja
- Depósitos bancarios
- Instrumentos financieros que sean convertibles en efectivo y que en el momento de su adquisición, su vencimiento no fuera superior a tres meses, siempre que no exista riesgo significativo de cambios de valor y formen parte de la política de gestión normal de la tesorería de la empresa: (576) Inversiones a CP de gran liquidez
- Se pueden incluir los descubiertos ocasionales cuando formen parte integrante de la gestión de efectivo

## ■ 2.4. EL BALANCE

- **EL Patrimonio Neto o Neto es la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos:**

$$\text{PATRIMONIO NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

- **El patrimonio neto y la financiación ajena a largo plazo forman parte de la FINANCIACIÓN BÁSICA (Grupo 1 PGC).**

### A) PATRIMONIO NETO

**A-1) FONDOS PROPIOS (+/-)**

**A-2) AJUSTES POR CAMBIO DE VALOR (+/-)**

**A-3) SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS (+)**

## 2.4. EL BALANCE

### A-1) FONDOS PROPIOS

100,101,102 (1030), (1040)	<b>I. CAPITAL</b> 1. Capital escriturado 2. (Capital no exigido)
110	<b>II. PRIMA DE EMISIÓN</b>
112,1141	<b>III. RESERVAS</b> 1. Legal y estatutarias 2. Otras reservas
113,1140,1142,1143 1144,115,119 (108), (109)	<b>IV. (ACCIONES Y PARTICIPACIONES PROPIAS)</b>
120 (121)	<b>V. RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTEIORES</b> 1. Remanente 2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores)
118	<b>VI. OTRAS APORTACIONES DE SOCIOS</b>
129	<b>VII. RESULTADO DEL EJERCICIO</b>
(557)	<b>VIII (DIVIDENDO A CUENTA)</b>
111	<b>IX. OTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO NETO</b>

## 2.4. EL BALANCE

### A-2) AJUSTES POR CAMBIO DE VALOR

Recoge los ajustes que experimentan algunos instrumentos financieros, por ejemplo la cartera disponible para la venta, por los cambios en la valoración producidos en el ejercicio.

133	I. ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA
1340	II. OPERACIONES DE COBERTURA
137	III. OTROS

### A-3) SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS

Recoge las cantidades concedidas por la administración pública, por empresas o particulares, de carácter no reintegrable, destinadas a financiar el activo no corriente: (130), (131), 132.)

## 2.4. EL BALANCE

### ➤ Diferenciación entre pasivo corriente (PC) y no corriente (PNC):

El PC comprenderá (Norma 6ª de elaboración de las cuentas anuales):

- Las obligaciones vinculadas al ciclo de explotación que la empresa espera liquidar en el transcurso del mismo
- Las obligaciones cuyo vencimiento o extinción se espera que se produzca en el corto plazo, es decir, en el plazo máximo de un año contado a partir de la fecha de cierre de ejercicio.
- Los pasivos financieros mantenidos para negociar.

Los demás elementos del pasivo se clasificarán como no corrientes.

## ■ 2.4. EL BALANCE

### B) PASIVO NO CORRIENTE

**I. PROVISIONES A LARGO PLAZO**

**II. DEUDAS A LARGO PLAZO**

**III. DEUDAS CON EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS A L/P**

**IV. PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS**

**V. PERIODIFICACIONES A LARGO PLAZO**

## ■ 2.4. EL BALANCE

### C) PASIVO CORRIENTE

**I. PASIVOS VINCULADOS CON ACTIVOS NO CORRIENTES  
MANTENIDOS PARA LA VENTA**

**II. PROVISIONES A CORTO PLAZO**

**III. DEUDAS A CORTO PLAZO**

**IV. DEUDAS CON EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS A L/P**

**V. ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR**

**VI. PERIODIFICACIONES A CORTO PLAZO**

## ■ 2.4. EL BALANCE

Las masas patrimoniales que figuran en el pasivo corriente y no corriente son bastante similares, con la excepción de los siguientes aspectos:

- ❑ Los pasivos por impuestos diferidos sólo se incluyen dentro del pasivo no corriente.
- ❑ Las periodificaciones de pasivo a largo plazo están previstas para la cuenta (181) Anticipos recibidos por ventas o prestaciones de servicios a largo plazo.
- ❑ En el pasivo corriente se recogen dos masas patrimoniales que no se incluyen en el de largo plazo:
  - I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta.
  - V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.

## 2.4. EL BALANCE

### PROVISIONES A LARGO PLAZO/CORTO PLAZO

Recoge deudas claramente especificadas en cuanto a su naturaleza, pero que a la fecha de cierre de ejercicio son indeterminadas en relación con su importe exacto o con la fecha de vencimiento.

Las provisiones de largo plazo aparecen recogidas en el balance según su naturaleza en números árabes.

### DEUDAS A LARGO PLAZO/CORTO PLAZO

177,178,179/ 500,501,505,506	1. Obligaciones y valores negociables
1605,170/5105,520,527	2. Deudas con entidades de crédito
1625,174/5125,524	3. Acreedores por arrendamiento financiero
176/5595,5598	4. Derivados
1615,1635,171,172,173, 175,180,185,189/...	5. Otros pasivos financieros

## 2.4. EL BALANCE

### DEUDAS CON EMPRESAS DEL GRUPO Y ASOCIADAS A LARGO PLAZO/CORTO PLAZO

### 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 impuesto corriente
4750,4751,4758, 476,477	6. Otras deudas con las Administraciones Públicas
438	7. Anticipos de clientes

## ■ 2.4. EL BALANCE

### PERIODIFICACIONES A CORTO PLAZO

En el pasivo se recogen las cuentas de Ingresos anticipados (485) y de Intereses cobrados por anticipado (568)

### VALORACIÓN DEL PASIVO

La mayor parte del Pasivo es financiero y se valora de acuerdo con la NRV 9ª.3.

Los débitos y partidas a pagar se **valoran inicialmente** a valor razonable que, salvo evidencia en contrario equivale a la contraprestación recibida ajustados por los costes directamente atribuibles. Su **valoración posterior** es a coste amortizado.

Las deudas por operaciones comerciales con vencimiento no superior al año y sin interés contractual se valoran al nominal.

Ver Modelo Normal de Balance

## 2.4. BALANCE. Modelo Abreviado

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	<b>A) PATRIMONIO NETO</b>
I. Inmovilizado intangible.	A-1) Fondos propios.
II. Inmovilizado material.	A-2) Ajustes por cambios de valor.
III. Inversiones inmobiliarias.	A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.
IV. Inversiones en e <sup>as</sup> grupo y asociadas a LP.	
V. Inversiones financieras a largo plazo.	<b>B) PASIVO NO CORRIENTE</b>
VI. Activos por impuesto diferido.	I. Provisiones a largo plazo.
	II. Deudas a largo plazo.
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a LP
I. Activos no corrientes mantenidos para venta.	IV. Pasivos por impuesto diferido.
II. Existencias.	V. Periodificaciones a largo plazo.
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	
IV. Inversiones en e <sup>as</sup> grupo y asociadas a CP.	<b>C) PASIVO CORRIENTE</b>
V. Inversiones financieras a corto plazo.	I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta.
VI. Periodificaciones a corto plazo.	II. Provisiones a corto plazo.
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	III. Deudas a corto plazo.
	IV. Deudas con del grupo y asociadas a CP.
	V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.
	VI. Periodificaciones a corto plazo.
<b>TOTAL ACTIVO (A + B)</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)</b>

Nota: Se han omitido las partidas en números árabes.

## ■ 2.5. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

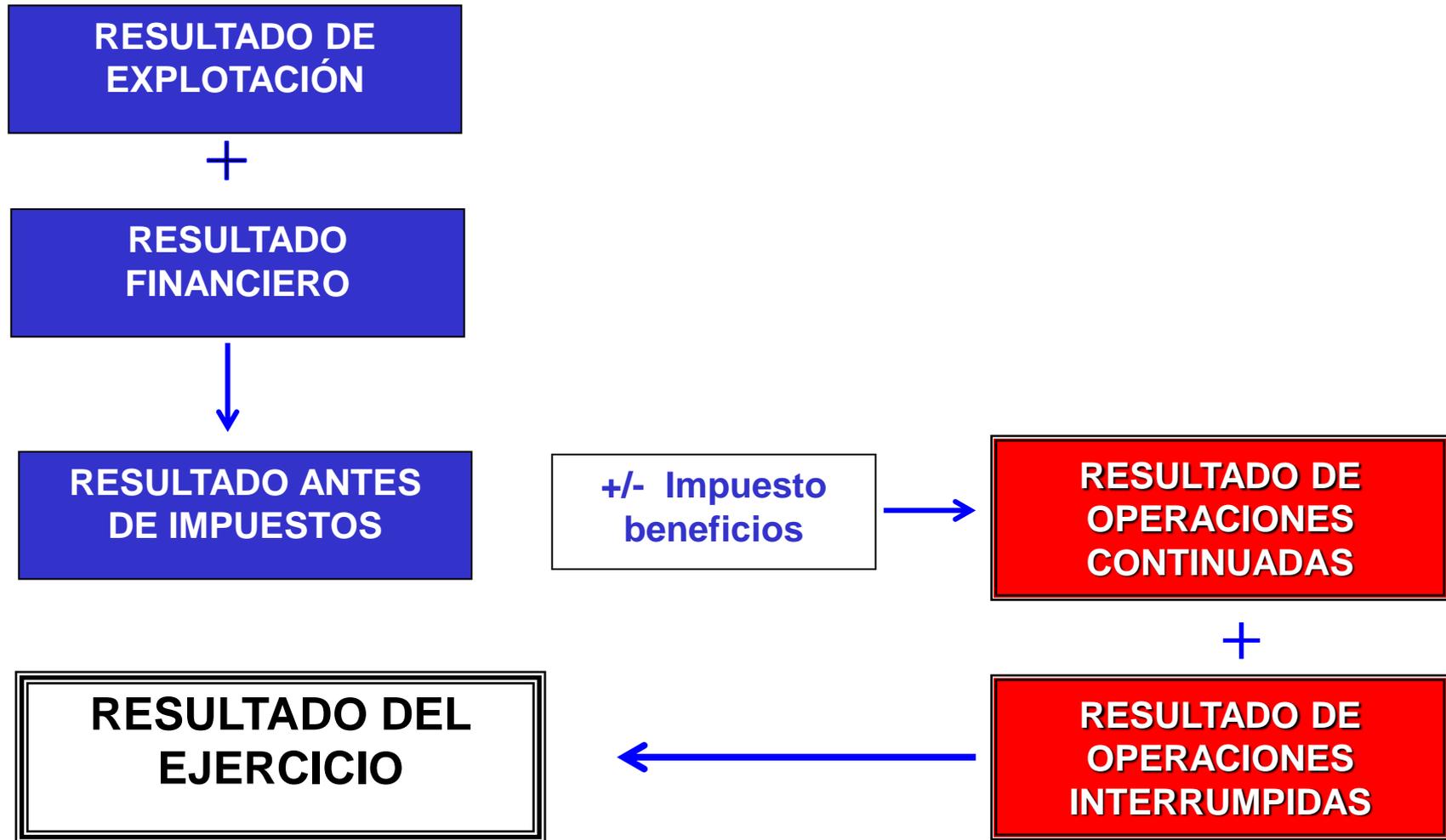
Estado contable que “recoge el resultado del ejercicio, formado por los ingresos y gastos del mismo, excepto cuando proceda su imputación directa al patrimonio neto de acuerdo con lo previsto en las normas de registro y valoración” (Norma 7ª elaboración cuentas anuales).

Rdo. global período = Rdo. P y G + Rdo. de I y G imputados al Neto.

### Características:

- Presentación vertical.
- Los ingresos y gastos se clasifican en función de su naturaleza.
- En el modelo normal, se distingue entre operaciones continuadas (todo lo que no es interrumpida) e interrumpidas (norma de valoración 7ª).

## 2.5. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS



## 2.5. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS. Modelo Normal

### 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.
- c) Trabajos realizados por otras empresa.
- d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos.

5. Otros ingresos de explotación.

- a) Ingresos accesorios y otros ingresos 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 omerciales.
- d) Otros gastos de gestión corrientes.

8. Amortización 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.

**A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)**

12. Ingresos financieros.

- a) De participaciones en instrumentos de patrimonio.
  - a1) En empresas del grupo y asociadas.
  - a2) En terceros.
- b) De valores negociables y otros instrumentos financieros.
  - b1) De empresas del grupo y asociadas.
  - b2) De terceros.

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 DPV

15. Diferencias de cambio.

16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.

- a) Deterioros y pérdidas.
- b) Resultado por enajenaciones y otras.

**A.2) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)**

**A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)**

17. Impuesto sobre beneficios.

**A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3 - 17)**

**B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS**

18. Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos

**A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+18)**

## 2.5. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS. Modelo Abreviado

<b>A) OPERACIONES CONTINUADAS</b>
1. Importe neto de la cifra de negocios.
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.
3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.
4. Aprovisionamientos.
5. Otros ingresos de explotación.
6. Gastos de personal.
7. Otros gastos de explotación.
8. Amortización inmovilizado.
9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras.
10. Excesos de provisiones.
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.
<b>A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)</b>
12. Ingresos financieros.
13. Gastos financieros.
14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros.
15. Diferencias de cambio.
16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.
<b>B) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)</b>
<b>C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.+B)</b>
17. Impuesto sobre beneficios.
<b>D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C +17)</b>

## 2.5. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

### 1. IMPORTE NETO CIFRA NEGOCIOS:

Ventas - Devoluciones ventas- Descuentos ventas

### 2. V. DE EXISTENCIAS PRODUCTOS TERMINADOS Y EN CURSO:

(71) Var. Exist. productos terminados y en curso - (6930) Pérdidas deterioro prod. term. y en curso + (7930) Revisión deterioro prod. term. y en curso

### 4. APROVISIONAMIENTOS:

a y b) **Consumo** de mercaderías o de materias primas y otras m. consumibles = Compras netas +/- Variación existencias

d) **Deterioro** de mercaderías o de materias primas y otras m. consumibles: diferencia entre pérdidas por deterioro y la reversión.

Ejemplo: Calcular el importe de los aprovisionamientos :

(600) Compras de mercaderías: 100.000; (606) Dtos s/compras p/p: 3.000;  
(608) Dev. de compras: 8.000; (610) Var. de Ex. de mercaderías: (Sa): 5.000 (Ei = 15.000; Ef = 20.000); (693) Pérdidas por deterioro de mercaderías: 6.000 (793) Reversión del deterioro de mercaderías. 5.000