

# La Contabilidad: Herramienta de Gestión

## 1. OBJETIVO

**“Conocimiento y análisis de la posición económico-financiera (PEF) de la empresa”**

### Posición Económica (PE)

Capacidad de generar beneficios, rentabilidad y, en un sentido amplio, de generar excedente, de calidad, durante un periodo determinado. Es, pues, el motor de la empresa.

### Posición Financiera (PF)

Capacidad de afrontar y atender al conjunto de pasivos y obligaciones financieras de la empresa a cualquier plazo. Integra tres dimensiones: liquidez, solvencia y endeudamiento

## 2. BALANCE DE SITUACIÓN (PF)



- ¿Cuánto arriesgo?
- ¿Cuánto debo?
- ¿Cuánto financian los dueños?

## 3. INDICES FINANCIEROS (PF)

- Relación de liquidez**
  - Activo Corriente > Pasivo Corriente
  - Capacidad para atender los vencimientos a corto plazo.
- Relación de solvencia**
  - Activo Total > Pasivo Total
  - ANC + AC = AT > PT = ELP + ECP
  - Capacidad para atender los compromisos contraídos con terceros a cualquier plazo.
- Relación de endeudamiento o Riesgo**
  - Pasivo Total <> Patrimonio Neto
  - Vulnerabilidad o volatilidad de la posición económico - financiera de la empresa.

## 4. CUENTA DE RESULTADOS

I. VN	(=) <b>VENTAS Y/O PRESTACIÓN DE SERVICIOS NETAS</b> (+/-) Variación de existencias PT y PC
II. PB	(=) <b>PRODUCCIÓN BRUTA (A coste de los factores)</b> (-) Proporcionales de producción (+) Otros Ingresos de Explotación (-) Otros gastos de Explotación
III. VAB	(=) <b>VALOR AÑADIDO BRUTO</b> (-) Gastos de Personal (-) Amortizaciones inmovilizado
IV. BBE	(=) <b>RESULTADO BRUTO DE EXPLOTACIÓN</b> (+/-) Otros Resultados
A.1) BAI	(=) <b>RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (BAII)</b> (+/-) Resultados Financieros
A.3) BAI	(=) <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b> (+/-) Impuestos sobre beneficios
A.4) BN=BDI	(=) <b>RESULTADO DEL EJERCICIO (Ó DESPUÉS DE IMPUESTOS BDI)</b> (-) Dividendos
BR	(=) <b>RESULTADOS RETENIDOS</b>

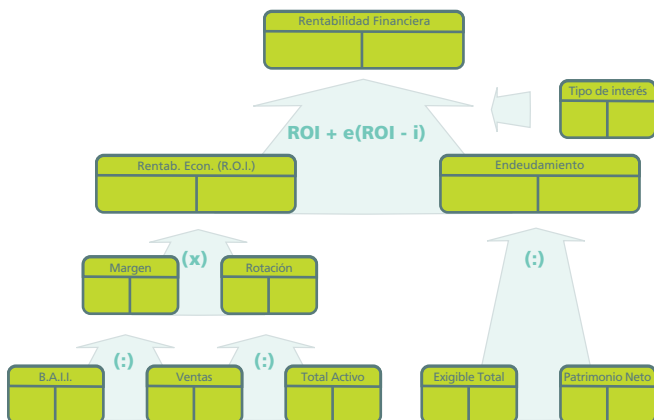
- ¿Cuánto vendí?
- ¿Cuánto me costó?
- ¿Cuánto gasté?
- ¿Cuánto gané o perdí?

## 5. INDICES ECONOMICOS (PE)

- ROI = Rentabilidad económica.**
  - Rentabilidad de empresa, del activo (Beneficio antes de intereses e impuestos partido por Activo Real).
  - ROI (Rentum On Investment) = BAI / AT
- Inyectando ventas  

$$ROI = (BAII / AT) \times (V / V) = (BAII / V) \times (V / AT)$$
- Podemos decir que el ROI es el producto de: Margen de ventas (BAII / V) y Rotación del activo (V / AT).
- El concepto margen está orientado y dominado por el mercado.
- El concepto rotación se orienta hacia la tecnología aplicada.

## 6. ÁRBOL BÁSICO DE RATIOS



## 7. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

### A) Flujos Actividades de Explotación.

- Resultado antes de Impuestos.
- Ajustes al Resultado  
(+) Amortizaciones Inmovilizado; (+/-) Correcciones deterioro; (-) Subvenciones; (+/-) Resultados financieros; (+/-) Otros ajustes al resultado.
- Cambios en el Capital Corriente.  
(+/-) Activos corrientes; (+/-) Pasivos corrientes
- Otros flujos de efectivo Act. Explotación  
(+/-) Activos corrientes; (+/-) Pasivos corrientes

### B) Flujos Actividades de Inversión.

- Pagos por inversiones (-)
- Cobros por desinversiones (+)

### C) Flujos Actividades de Financiación.

- Cobros y pagos por instr. de patrimonio (+/-)
- Cobros y pagos por instr. de pasivo financiero. (+/-)
- Pagos por dividendos y remuneraciones de otros instrumentos de patrimonio. (-)

### D) Efecto variaciones tipos de cambio.

**E) Aumento / Disminución Neta del Efectivo o Equivalente**  
(+/-A +/-B +/-C +/-D)

# La Contabilidad: Plan de Cuentas

## Grupo 1: FINANCIACIÓN BÁSICA

- 10 CAPITAL**
  - 100 Capital social
  - 101 Fondo social
  - 102 Capital
  - 103 Socios por desembolsos no exigidos.
  - 108 Acciones o participaciones propias en situaciones especiales
- 11 RESERVAS**
  - 112 Reserva legal
  - 113 Reserva voluntaria
  - 114 Reservas especiales
- 12 RESULTADOS PENDIENTES DE APLICACIÓN**
  - 120 Remanente
  - 121 (-) Resultados negativos de ejercicios anteriores
  - 129 Resultado del ejercicio.
- 13 SUBVENCIONES, DONACIONES Y AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR.**
  - 130 Subvenciones oficiales de capital
  - 131 Donaciones y legados de capital.
  - 137 Ingresos fiscales a distribuir en varios ejercicios.
- 14 PROVISIONES**
  - 141 Provisiones para impuestos.
  - 142 Provisiones para responsabilidades
  - 145 Provisiones para actuaciones medioambientales
- 16 DEUDAS A LARGO PLAZO CON PARTES VINCULADAS**
  - 160 Deudas a largo plazo con Entidades de crédito vinculadas
  - 163 Otras deudas a largo plazo con partes vinculadas
- 17 DEUDAS A LARGO PLAZO POR PRESTAMOS RECIBIDOS, EMPRESTOS Y OTROS CONCEPTOS**
  - 170 Deudas a largo plazo con entidades de crédito
  - 171 Deudas a largo plazo
  - 172 Deudas a largo plazo transformables en subvenciones
  - 173 Proveedores de inmobilizado a largo plazo
  - 178 Obligaciones y bonos
- 18 PASIVOS POR FIANZAS, GARANTÍAS Y OTROS CONCEPTOS A LARGO PLAZO**
  - 180 Fianzas recibidas a largo plazo
  - 185 Depósitos recibidos a largo plazo
- 19 SITUACIONES TRANSITORIAS DE FINANCIACION**
  - 190 Acciones o participaciones emitidas
  - 194 Capital emitido pendiente de inscripción

## Grupo 3: EXISTENCIAS

- 30 COMERCIALES**
  - 300 Mercaderías A
  - 301 Mercaderías B
- 31 MATERIAS PRIMAS**
  - 310 Materias primas A
  - 311 Materias primas B
- 32 OTROS APROVISIONAMIENTOS**
  - 320 Elementos y conjuntos incorporables
  - 321 Combustibles
  - 322 Repuestos
  - 325 Materiales diversos
  - 326 Embalajes
  - 327 Envases
  - 328 Material de oficina
- 33 PRODUCTOS EN CURSO**
  - 330 Productos en curso A
  - 331 Productos en curso B
- 34 PRODUCTOS SEMITERMINADOS**
  - 340 Productos semiterminados A
  - 341 Productos semiterminados B
- 35 PRODUCTOS TERMINADOS**
  - 350 Productos terminados A
  - 351 Productos terminados B
- 36 SUBPRODUCTOS, RESIDUOS Y MATERIALES**
  - 360 Subproductos A
  - 361 Subproductos B
  - 365 Residuos A
  - 366 Residuos B
  - 368 Materiales recuperados A
  - 369 Materiales recuperados B
- 39 DETERIORO DE VALOR DE LAS EXISTENCIAS**
  - 390 (-) Deterioro de valor de las mercaderías
  - 391 (-) Deterioro de valor de las materias primas
  - 392 (-) Deterioro de valor de otros aprovisionamientos
  - 393 (-) Deterioro de valor de los productos en curso
  - 394 (-) Deterioro de valor de los productos semiterminados
  - 395 (-) Deterioro de valor de los productos terminados
  - 396 (-) Deterioro de valor de los subproductos, residuos y materiales recuperados

## Grupo 4: ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES

- 40 PROVEEDORES**
  - 400 Proveedores
  - 401 Proveedores, efectos comerciales a pagar
  - 403 Proveedores, empresas del grupo
  - 406 (-) Envases y embalajes a devolver a proveedores
  - 407 Anticipos a proveedores
- 41 ACREEDORES VARIOS**
  - 410 Acreedores por prestaciones de servicios
  - 411 Acreedores, efectos comerciales a pagar
- 43 CLIENTES**
  - 430 Clientes
  - 431 Clientes, efectos comerciales a cobrar
  - 432 Clientes, operaciones de "factoring"
  - 433 Clientes, empresas del grupo
  - 436 Clientes de dudoso cobro
  - 436 (-) Envases y embalajes a devolver por clientes
  - 437 Anticipos de clientes
- 44 DEUDORES VARIOS**
  - 440 Deudores
  - 441 Deudores, efectos comerciales a cobrar
  - 446 Deudores de dudoso cobro
- 46 PERSONAL**
  - 460 Anticipos de remuneraciones
  - 465 Remuneraciones pendientes de pago
- 47 ADMINISTRACIONES PÚBLICAS**
  - 470 Hacienda Pública, deudor por diversos conceptos
  - 471 Organismos de la Seguridad Social, deudores
  - 472 Hacienda Pública, IVA soportado
  - 473 Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta
  - 474 Activos por impuesto diferido
  - 475 Hacienda Pública, acreedor por conceptos fiscales
  - 476 Organismos de la Seguridad Social, acreedores
  - 477 Hacienda Pública, IVA repercutido
  - 479 Pasivos por diferencias temporarias imponibles
- 48 AJUSTES POR PERIODIFICACION**
  - 480 Gastos anticipados
  - 485 Ingresos anticipados
- 49 DETERIORO DE VALOR DE CRÉDITOS COMERCIALES Y PROVISIONES A CORTO PLAZO.**
  - 490 Deterioro de valor de créditos por operaciones comerciales.
  - 493 Deterioro de valor de ctos. por oper.comerc. con partes vinculadas
  - 499 Provisión por otras operaciones de tráfico

## Grupo 2: INMOVILIZADO

- 20 INMOVILIZACIONES INTANGIBLES**
  - 200 Investigación
  - 201 Desarrollo
  - 203 Propiedad industrial
  - 205 Derechos de traspaso
- 21 INMOVILIZACIONES MATERIALES**
  - 210 Terrenos y bienes naturales
  - 211 Construcciones
  - 212 Instalaciones técnicas
  - 213 Maquinaria
  - 214 Utillaje
  - 215 Otras instalaciones
  - 216 Mobiliario
  - 217 Equipos para procesos de información
  - 218 Elementos de transporte
  - 219 Otro inmobilizado material
- 22 INVERSIONES INMOBILIARIAS**
  - 220 Inversiones en terrenos y bienes naturales
  - 221 Inversiones en construcciones
- 23 INMOVILIZACIONES MATERIALES EN CURSO**
  - 230 Adaptación de terrenos y de bienes naturales
  - 231 Construcciones en curso
  - 232 Instalaciones técnicas en montaje
  - 233 Maquinaria en montaje
  - 234 Equipos para procesos de información en montaje
  - 239 Anticipos para inmobilizaciones materiales
- 24 INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO EN PARTES VINCULADAS 25 OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO**
  - 250 Inversiones financieras a largo plazo en instrum. de patrimonio
  - 251 Valores representativos de deuda a largo plazo
  - 252 Créditos a largo plazo
  - 253 Créditos a l/p por enajenación de inmobilizado
  - 254 Créditos a largo plazo al personal
  - 255 Activos por derivados financieros a largo plazo
  - 258 Imposiciones a largo plazo
  - 259 (-) Desembolsos pendientes sobre participaciones en el patrim.
- 26 FIANZAS Y DEPOSITOS CONSTITUIDOS A LARGO PLAZO**
  - 260 Fianzas constituidas a largo plazo
  - 265 Depósitos constituidos a largo plazo
- 28 AMORTIZACION ACUMULADA DEL INMOVILIZADO**
  - 280 (-) Amortización acumulada del inmobilizado intangible
  - 281 (-) Amortización acumulada del inmobilizado material
  - 282 (-) Amortización acumulada de las inversiones inmobiliarias
- 29 DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES**
  - 290 Deterioro de valor del inmobilizado intangible
  - 291 Deterioro de valor del inmobilizado material
  - 292 Deterioro de valor de las inversiones inmobiliarias
  - 293 Deterioro de valor de participación a l/p en partes vinculadas
  - 294 Deterioro de valor de valores de deuda a l/p de partes vinculadas
  - 295 Deterioro de valor créditos a l/p a partes vinculadas
  - 297 Deterioro de valor de valores representativos de deuda a l/p
  - 298 Deterioro de valor de créditos a largo plazo



San Blas, 11 · Pab. B · 1º izq.  
(Pol. Industrial Gojain)  
01170 Legutiano (Álava)  
Tel. 945 46 54 69 - Fax 945 46 63 51  
amasg@amasg.com

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

## Grupo 5: FINANCIACIÓN BÁSICA

- 51 DEUDAS A CORTO PLAZO CON PARTES VINCULADAS**
- 52 DEUDAS A CORTO PLAZO POR PRESTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS**
  - 520 Deudas a corto plazo con entidades de crédito
  - 521 Deudas a corto plazo
  - 523 Proveedores de inmobilizado a corto plazo
  - 524 Acreedores por arrendamiento financiero a corto plazo
  - 525 Efectos a pagar a corto plazo
  - 527 Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito
  - 529 Provisiones a corto plazo
- 53 INVERSIONES FINANCIERAS A C/P PARTES VINCULADAS**
- 54 OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO**
  - 540 Inversiones financieras a C/P en instrumentos de patrimonio
  - 541 Valores representativos de deuda a corto plazo
  - 542 Créditos a corto plazo al personal
  - 544 Créditos a corto plazo al personal
  - 547 Intereses a corto plazo de créditos
  - 548 Imposiciones a corto plazo
  - 549 Desembolsos pendientes sobre particip. patrim. neto a C/P
- 55 OTRAS CUENTAS NO BANCARIAS**
  - 550 Titular de la explotación
  - 551 Cuenta corriente con socios y administradores
  - 552 Cuenta corriente con otras personas y entidades vinculadas.
  - 555 Partidas pendientes de aplicación
  - 556 (-) Desembolsos exigidos sobre participac. patrimonio neto
  - 557 (-) Dividendo activo a cuenta
  - 558 Socios por desembolsos exigidos
- 56 FIANZAS Y DEPOSITOS RECIBIDOS Y CONSTITUIDOS A CORTO PLAZO Y AJUSTES POR PERIODIFICACION**
  - 560 Fianzas recibidas a corto plazo
  - 561 Depósitos recibidos a corto plazo
  - 565 Fianzas constituidas a corto plazo
  - 566 Depósitos constituidos a corto plazo
  - 567 Intereses pagados por anticipado
  - 568 Intereses cobrados por anticipado
- 57 TESORERIA**
  - 570 Caja, euros
  - 571 Caja, moneda extranjera
  - 572 Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros
  - 574 Bancos e instituciones de cto., cuentas de ahorro, pesetas
  - 576 Inversiones a corto plazo de gran liquidez
- 59 DETERIORO DEL VALOR DE INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO Y DE ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA.**
  - 593 Deterioro valor participaciones a C/P en partes vinculadas.
  - 594 Deterioro de valor de valores representativos de deuda a C/P de partes vinculadas.
  - 595 Deterioro de valor de créditos a C/P a partes vinculadas
  - 597 Deterioro de valor de valores representativos de deuda a C/P de partes vinculadas.
  - 598 Deterioro de valor de créditos a corto plazo

## Grupo 6: COMPRAS Y GASTOS

- 60 COMPRAS**
  - 600 Compras de mercaderías
  - 601 Compras de materias primas
  - 602 Compras de otros aprovisionamientos
  - 606 Descuentos sobre compras por pronto pago
  - 607 Trabajos realizados por otras empresas
  - 608 Devoluciones de compras y operaciones similares
  - 609 "Rappels" por compras
- 61 VARIACION DE EXISTENCIAS**
  - 610 Variación de existencias de mercaderías
  - 611 Variación de existencias de materias primas
  - 612 Variación de existencias de otros aprovisionamientos
- 62 SERVICIOS EXTERIORES**
  - 620 Gastos en investigación y desarrollo del ejercicio
  - 621 Arrendamientos y cánones
  - 622 Reparaciones y conservación
  - 623 Servicios de profesionales independientes
  - 624 Transportes
  - 625 Primas de seguros
  - 626 Servicios bancarios y similares
  - 627 Publicidad, propaganda y relaciones p/blicas
  - 628 Suministros
  - 629 Otros servicios
- 63 TRIBUTOS**
  - 630 Impuesto sobre beneficios
  - 631 Otros tributos
  - 634 Ajustes negativos en la posición indirecta
  - 639 Ajustes positivos en la imposición indirecta
- 64 GASTOS DE PERSONAL**
  - 640 Sueldos y salarios
  - 641 Indemnizaciones
  - 642 Seguridad Social a cargo de la empresa
  - 649 Otros gastos sociales
- 65 OTROS GASTOS DE GESTIÓN**
  - 650 Pérdidas de créditos comerciales incobrables
  - 659 Otras pérdidas en gestión corriente
- 66 GASTOS FINANCIEROS**
  - 660 Gastos financieros por actualización de provisiones
  - 661 Intereses de obligaciones y bonos
  - 662 Intereses de deudas
  - 663 Pérdidas por valoración instr. financieros por su valor razonable
  - 665 Intereses pdescuento de efectos y operaciones de "factoring"
  - 668 Pérdidas de créditos no comerciales
  - 668 Diferencias negativas de cambio
  - 669 Otros gastos financieros
- 67 PÉRDIDAS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES Y GASTOS EXCEPCIONALES**
  - 670 Pérdidas procedentes de inmobilizado intangible
  - 671 Pérdidas procedentes de inmobilizado material
  - 672 Pérdidas procedentes de las inversiones inmobiliarias
  - 673 Pérdidas procedentes de participac. l/p en partes vinculadas
  - 675 Pérdidas por operaciones con obligaciones propias
  - 678 Gastos excepcionales
- 68 DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES**
  - 680 Amortización de inmobilizado intangible
  - 681 Amortizaciones de inmobilizado material
  - 682 Amortizaciones de las inversiones inmobiliarias
- 69 PÉRDIDAS POR DETERIORO Y OTRAS DOTACIONES**
  - 691 Pérdidas por deterioro del inmobilizado intangible
  - 692 Pérdidas por deterioro del inmobilizado material
  - 693 Pérdidas por deterioro de las inversiones inmobiliarias
  - 694 Pérdidas deterioro de créditos por operaciones comerciales
  - 695 Dotación a la provisión para otras operaciones comerciales
  - 699 Pérdidas por deterioro de créditos a corto plazo

## Grupo 7: VENTAS E INGRESOS

- 70 VENTAS DE MERCADERIAS, DE PRODUCCION PROPIA, DE SERVICIOS, ETC.**
  - 700 Ventas de mercaderías
  - 701 Ventas de productos terminados
  - 702 Ventas de productos semiterminados
  - 703 Ventas de subproductos y residuos
  - 704 Ventas de envases y embalajes
  - 705 Prestaciones de servicios
  - 706 Descuentos sobre ventas por pronto pago
  - 708 Devoluciones de ventas y operaciones similares
  - 709 "Rappels" sobre ventas
- 71 VARIACION DE EXISTENCIAS**
  - 710 Variación de existencias de productos en curso
  - 711 Variación de existencias de productos semiterminados
  - 712 Variación de existencias de productos terminados
  - 713 Variación de existencias de subproductos, residuos y materiales recuperados
- 73 TRABAJOS REALIZADOS PARA LA EMPRESA**
  - 730 Trabajos realizados para el inmobilizado intangible
  - 731 Trabajos realizados para inmobilizado material
  - 732 Trabajos realizados en inversiones inmobiliarias
  - 733 Trabajos realizados para inmobilizado material en curso
- 74 SUBVENCIONES A LA EXPLOTACION**
  - 740 Subvenciones, donaciones y legados a la explotación
  - 746 Subvenciones, donaciones y legados de capital transferidos al resultado del ejercicio
  - 747 Otras subvenciones, donaciones y legados transferidos al resultado del ejercicio
- 75 OTROS INGRESOS DE GESTIÓN**
  - 752 Ingresos por arrendamientos
  - 753 Ingresos de propiedad industrial cedida en explotación
  - 754 Ingresos por comisiones
  - 755 Ingresos por servicios al personal
  - 759 Ingresos por servicios diversos
- 76 INGRESOS FINANCIEROS**
  - 760 Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio
  - 761 Ingresos de valores representativos de deuda
  - 762 Ingresos de créditos
  - 763 Beneficios por valoración de instrumentos financieros por su valor razonable
  - 768 Diferencias positivas de cambio
  - 769 Otros ingresos financieros
- 77 BENEFICIOS PROCEDENTES DEL INMOVILIZADO E INGRESOS EXCEPCIONALES**
  - 770 Beneficios procedentes del inmobilizado intangible
  - 771 Beneficios procedentes del inmobilizado material
  - 772 Beneficios procedentes de las inversiones inmobiliarias
  - 773 Beneficios procedentes de participaciones a largo plazo, empresas vinculadas
  - 778 Ingresos excepcionales
- 79 EXCESOS Y APLICACIONES DE PROVISIONES Y DE PÉRDIDAS POR DETERIORO**
  - 790 Reversión del deterioro del inmobilizado intangible
  - 791 Reversión del deterioro del inmobilizado material
  - 792 Reversión del deterioro de las inversiones inmobiliarias
  - 793 Reversión del deterioro de las existencias
  - 794 Reversión deterioro de créditos por operaciones comerciales
  - 795 Exceso de provisiones
  - 799 Reversión del deterioro de créditos a corto plazo