EL BALANCE DE SITUACIÓN · ESTRUCTURA OFICIAL Y GLOSARIO DE PARTIDAS

El balance es la foto del patrimonio de la empresa en una fecha. A la izquierda, el activo: en qué se ha invertido el dinero, ordenado de menor a mayor liquidez. A la derecha, el patrimonio neto y el pasivo: de dónde ha salido ese dinero, ordenado de menor a mayor exigibilidad. Las dos columnas suman siempre lo mismo. Las letras y los números romanos son los del Plan General de Contabilidad.

ACTIVO

A) ACTIVO NO CORRIENTE
I. Inmovilizado intangible
Aplicaciones informáticas
Patentes y marcas (propiedad industrial)
(−) Amortización acumulada del inmovilizado intangible
II. Inmovilizado material
Terrenos y construcciones (local, edificios)
Maquinaria, utillaje e instalaciones
Mobiliario
Equipos para procesos de información (ordenadores)
Elementos de transporte (vehículos)
(−) Amortización acumulada del inmovilizado material
V. Inversiones financieras a largo plazo
Acciones y obligaciones de otras empresas a más de un año
B) ACTIVO CORRIENTE
II. Existencias
Mercaderías, materias primas, productos terminados
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar
Clientes y efectos comerciales a cobrar
Deudores
V. Inversiones financieras a corto plazo
Acciones, depósitos y títulos a menos de un año
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes
Bancos, cuentas corrientes
Caja
TOTAL ACTIVO (A + B)

PATRIMONIO NETO Y PASIVO

A) PATRIMONIO NETO
A-1) Fondos propios
I. Capital (capital social)
III. Reservas (legal, estatutaria, voluntaria)
VII. Resultado del ejercicio (beneficio o pérdida)
B) PASIVO NO CORRIENTE
II. Deudas a largo plazo
Deudas a largo plazo con entidades de crédito (préstamos a más de un año)
Proveedores de inmovilizado a largo plazo
Obligaciones y bonos emitidos
C) PASIVO CORRIENTE
III. Deudas a corto plazo
Deudas a corto plazo con entidades de crédito (préstamos a menos de un año)
Proveedores de inmovilizado a corto plazo
V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar
Proveedores y efectos comerciales a pagar
Acreedores por prestación de servicios
Remuneraciones pendientes de pago
Hacienda Pública, acreedora
Organismos de la Seguridad Social, acreedores
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)

Dos fórmulas que salen del balance.
Resultado del ejercicio = Total activo − (Patrimonio neto sin resultado + Pasivo).
Fondo de maniobra = Activo corriente − Pasivo corriente = (Patrimonio neto + Pasivo no corriente) − Activo no corriente.

GLOSARIO DEL BALANCE

LAS CINCO MASAS

Activo. Conjunto de bienes y derechos de la empresa: en qué está invertido el dinero. Se ordena de menor a mayor liquidez (la facilidad de convertirse en dinero).

Activo no corriente. Bienes y derechos que permanecen en la empresa más de un año: el inmovilizado y las inversiones a largo plazo.

Activo corriente. Bienes y derechos que se convierten en dinero en menos de un año: existencias, derechos de cobro y tesorería.

Patrimonio neto. Recursos propios, los que la empresa no tiene que devolver: lo aportado por los socios y los beneficios no repartidos. Patrimonio neto = Activo − Pasivo.

Pasivo. Obligaciones de pago, las deudas con terceros. Se ordena de menor a mayor exigibilidad (la urgencia con que hay que pagarlas).

Pasivo no corriente. Deudas que vencen en más de un año.

Pasivo corriente. Deudas que vencen en menos de un año.

ACTIVO NO CORRIENTE

Inmovilizado intangible. Elementos sin forma física que la empresa usa más de un año.

Aplicaciones informáticas. Programas y licencias de software propiedad de la empresa.

Propiedad industrial. Patentes, marcas y diseños registrados que dan derecho exclusivo de uso.

Inmovilizado material. Bienes físicos que la empresa usa más de un año para producir o vender.

Terrenos y construcciones. Solares, locales, naves y edificios propiedad de la empresa. El terreno no se amortiza.

Maquinaria. Máquinas e instalaciones con las que se fabrica o se presta el servicio.

Mobiliario. Muebles, estanterías y equipamiento de oficina y tienda.

Equipos para procesos de información. Ordenadores, impresoras y equipos electrónicos.

Elementos de transporte. Vehículos de la empresa: furgonetas, camiones, coches.

Amortización acumulada. Suma del desgaste que el inmovilizado ha perdido de valor desde que se compró, por uso, paso del tiempo u obsolescencia. Se escribe en el activo, debajo del bien, con signo menos. Valor neto contable = precio de adquisición − amortización acumulada.

Inversiones financieras a largo plazo. Acciones, bonos o depósitos de otras empresas que se piensan mantener más de un año.

ACTIVO CORRIENTE

Existencias. Lo que hay en el almacén para vender o transformar: mercaderías (empresa comercial), materias primas y productos terminados (empresa industrial).

Clientes. Derecho de cobro por ventas ya realizadas y aún no cobradas (facturas pendientes de cobro).

Efectos comerciales a cobrar. Derechos de cobro a clientes formalizados en letras de cambio o pagarés.

Deudores. Derechos de cobro que no proceden de la venta habitual (por ejemplo, una subvención concedida pendiente de cobrar).

Inversiones financieras a corto plazo. Acciones, títulos o depósitos que se van a vender o vencen en menos de un año.

Bancos, cuentas corrientes. Dinero depositado en cuentas bancarias de libre disposición.

Caja. Dinero en efectivo en la empresa.

PATRIMONIO NETO

Capital social. Aportación de los socios a la empresa, dividida en acciones (S.A.) o participaciones (S.L.). En el enunciado aparece como «capital desembolsado por los accionistas».

Reservas. Beneficios de años anteriores que no se repartieron como dividendos y quedaron en la empresa (autofinanciación de enriquecimiento). La reserva legal es obligatoria; las estatutarias y voluntarias, no.

Resultado del ejercicio. Beneficio o pérdida del año, que sale de la cuenta de pérdidas y ganancias. En el balance se calcula por diferencia para que las dos columnas cuadren; la pérdida se escribe con signo menos.

PASIVO NO CORRIENTE

Deudas a largo plazo con entidades de crédito. Préstamos bancarios que se devuelven en más de un año.

Proveedores de inmovilizado a largo plazo. Deuda con el vendedor de una máquina o un local que se paga a plazos superiores a un año.

Obligaciones y bonos. Títulos de deuda emitidos por la empresa (empréstito) que se devuelven a los inversores en varios años.

PASIVO CORRIENTE

Deudas a corto plazo con entidades de crédito. Préstamos y créditos bancarios que vencen en menos de un año (por ejemplo, «a devolver en 6 meses»).

Proveedores. Deuda con quienes venden a la empresa mercaderías o materias primas (facturas pendientes de pagar).

Efectos comerciales a pagar. Deudas con proveedores formalizadas en letras de cambio o pagarés.

Acreedores por prestación de servicios. Deuda con quienes prestan servicios a la empresa: luz, teléfono, asesoría, alquiler.

Remuneraciones pendientes de pago. Sueldos devengados por los trabajadores y aún no pagados.

Hacienda Pública, acreedora. Impuestos pendientes de pago (IVA, impuesto sobre beneficios, retenciones).

Organismos de la Seguridad Social, acreedores. Cotizaciones sociales pendientes de ingresar.

LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS · ESTRUCTURA OFICIAL Y GLOSARIO

La cuenta de pérdidas y ganancias recoge los ingresos y los gastos de todo el año y los ordena en escalones hasta llegar al resultado del ejercicio. Es un flujo (lo que pasa durante el año), frente al balance, que es una foto (lo que hay en una fecha). Los gastos se escriben con signo menos.

ESTRUCTURA (modelo abreviado)

1. Importe neto de la cifra de negocios	ventas de mercaderías, ventas de productos, prestaciones de servicios
4. Aprovisionamientos (−)	compras de mercaderías, compras de materias primas, variación de existencias
5. Otros ingresos de explotación	ingresos por alquileres, comisiones, subvenciones a la explotación
6. Gastos de personal (−)	sueldos y salarios, Seguridad Social a cargo de la empresa
7. Otros gastos de explotación (−)	alquileres, suministros, publicidad, transportes, reparaciones, seguros, tributos
8. Amortización del inmovilizado (−)	dotación del año por el desgaste del inmovilizado
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN $= 1+4+5+6+7+8$	también llamado BAIT
12. Ingresos financieros	intereses cobrados, dividendos de acciones de otras empresas
13. Gastos financieros (−)	intereses de préstamos, créditos y obligaciones
B) RESULTADO FINANCIERO $= 12+13$	
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS $= A+B$	también llamado BAT
17. Impuesto sobre beneficios (−)	25 % de C, solo si C es positivo
D) RESULTADO DEL EJERCICIO $= C+17$	beneficio neto; pasa al patrimonio neto del balance

GLOSARIO DE LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Ingreso. Aumento de riqueza del año por la actividad: lo que la empresa vende o cobra por su actividad, se haya cobrado ya o no.

Gasto. Consumo de riqueza del año necesario para obtener los ingresos, se haya pagado ya o no. Un gasto no es lo mismo que un pago, ni una inversión (comprar una máquina) es un gasto.

Importe neto de la cifra de negocios. Ventas de bienes y prestaciones de servicios de la actividad principal, sin IVA y descontadas las devoluciones.

Aprovisionamientos. Coste de las mercaderías y materias primas consumidas en el año. Si se dan existencias iniciales y finales, se ajusta con su variación.

Otros ingresos de explotación. Ingresos de la actividad distintos de las ventas: alquileres cobrados, comisiones, subvenciones corrientes.

Gastos de personal. Sueldos y salarios brutos más las cotizaciones a la Seguridad Social que paga la empresa por sus trabajadores.

Otros gastos de explotación. Servicios exteriores (alquiler del local, suministros de luz y agua, publicidad, transportes, reparaciones, asesoría, seguros) y tributos distintos del impuesto sobre beneficios.

Amortización del inmovilizado. Gasto del año que refleja el desgaste del inmovilizado; es un gasto sin salida de dinero. Cuota anual = (valor de adquisición − valor residual) / vida útil.

Resultado de explotación (BAIT). Lo que gana la empresa con su actividad, antes de intereses e impuestos. Mide el negocio en sí, con independencia de cómo se financie. Se usa en la rentabilidad económica.

Ingresos financieros. Intereses y dividendos que la empresa cobra por su dinero invertido.

Gastos financieros. Intereses que la empresa paga por sus deudas. Se calculan sobre la financiación ajena (por ejemplo, un préstamo de 14.300 € al 5 % da 715 € de intereses).

Resultado financiero. Ingresos financieros menos gastos financieros. Es el coste neto de la deuda; en una empresa endeudada sale negativo.

Resultado antes de impuestos (BAT). Resultado de explotación más resultado financiero. Es la base sobre la que se calcula el impuesto.

Impuesto sobre beneficios. Impuesto de sociedades: en los ejercicios, el 25 % del resultado antes de impuestos. Con pérdidas no hay impuesto.

Resultado del ejercicio. Beneficio neto del año, lo que de verdad queda para los socios. Se reparte entre dividendos y reservas, y aparece en el patrimonio neto del balance. Se usa en la rentabilidad financiera.

Rentabilidad económica. Resultado de explotación / Activo total × 100: euros de resultado por cada 100 euros invertidos en la empresa, se financien como se financien.

Rentabilidad financiera. Resultado del ejercicio / Patrimonio neto × 100: euros de beneficio neto por cada 100 euros aportados por los socios.