



CONCEPTO

# 02 ESTADOS FINANCIEROS

Junto con la elaboración de las declaraciones tributarias (y de las nóminas y los seguros sociales, si tu negocio tiene trabajadores en plantilla), la elaboración de las cuentas anuales de cada ejercicio es uno de los cometidos que tienes asignados a tu asesoría. Tu asesor es un profesional especializado y se mantiene actualizado para desempeñar esta tarea con solvencia.

Las cuentas anuales están compuestas por varios tipos de estados financieros y su finalidad es mostrar la imagen fiel de la situación económica y financiera de una empresa. Están orientadas a terceros que trabajen con la empresa.

Con honrosas excepciones, **los estados financieros no son aprovechados por los pequeños negocios. Conviene emitir estados financieros para el control del negocio**, lo cual resulta sencillo, puesto que se nutren de la contabilidad. Es recomendable solicitarlo a nuestra asesoría, salvo que se prefiera hacer un registro propio en un software de gestión; estos programas suelen contabilizar las facturas emitidas y recibidas que introduzcamos, pero habrá que añadir las operaciones no comerciales, así como los pagos y los cobros (los programas suelen incorporar un apartado de cartera de efectos para tratar esto último).

## ¿Utilizas las cuentas de tu negocio como herramientas de control?

El estudio de estos documentos y de su evolución interanual permite extraer conclusiones sobre las expectativas de rentabilidad y solvencia de una sociedad.

Nos fijaremos en los informes principales: el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias.



## Balance

El balance recoge de manera cuantitativa y categorizada los bienes, derechos y obligaciones que le corresponden como sujeto jurídico. **Es un estado financiero que dice a quién se le debe dinero y en qué se ha invertido. Desde otro punto de vista: las obligaciones de la empresa, por una parte, y sus bienes y derechos, por otra.**

El balance de una sociedad enfrenta dos caras de su realidad económico-financiera: el activo y el pasivo. El pasivo puede ser exigible (deudas con terceros) y no exigible o patrimonio neto (corresponde a los socios).

Dentro de cada parte del balance, podemos clasificar las partidas en función del periodo de tiempo en el que rota su contenido. Así, tenemos partidas a largo plazo cuando su contenido permanece en la empresa más de un ejercicio económico y a corto cuando la rotación se produce dentro de cada ejercicio. Atendiendo a esta perspectiva, hablamos de activo no corriente o inmovilizado (largo plazo) y activo corriente o circulante (corto plazo); y de pasivo no corriente (largo plazo) y pasivo corriente o pasivo circulante (corto plazo).

La suma de todos los elementos del activo es igual a la suma de todos los elementos del pasivo. Si esto no sucede, el balance "no cuadra".

## Cuenta de pérdidas y ganancias

**La cuenta de pérdidas y ganancias es el estado financiero que muestra el resultado de la empresa mediante diferencia entre los ingresos y los gastos del periodo.**

Los ingresos provienen principalmente de las ventas del negocio. Restamos a estos ingresos los gastos de explotación, que son los propios de la actividad, para obtener el resultado de explotación. Este resultado de explotación, junto con el resultado financiero (calculado como diferencia entre los intereses a favor y en contra del periodo) aportan el resultado antes de impuestos. Una vez restado el impuesto de sociedades, lo que queda es el resultado del periodo.



## Aplicación al negocio

La elaboración de las cuentas anuales es uno de los servicios propios de las asesorías contables. Estas cuentas anuales están compuestas por varios estados financieros, de los cuales el balance y la cuenta de pérdidas y ganancias son los principales.

Dado que estos estados financieros se obtienen a partir de la contabilidad, **puedes pedir a la asesoría que elabore estos informes para distintos periodos (anual, trimestral, mensual).**

Si el registro de ingresos y gastos se realiza de manera correlacionada (imputando a cada periodo los que le corresponden), este servicio no supone un esfuerzo relevante para la asesoría, puesto que su programa informático puede emitir estos estados financieros para unas fechas determinadas.

# Compara las cuentas por meses Vigila la marcha de tu negocio

La evolución de estos estados financieros te permitirá comparar la marcha del negocio a lo largo de los distintos periodos con un esquema estable. Más aún, si has elaborado previamente un presupuesto para cada periodo, podrás realizar comparaciones entre la realidad del negocio y dicho presupuesto.

**Desde una perspectiva de control de gestión y con aspiraciones de profesionalización de un negocio, existe la alternativa de implantar un programa de gestión para realizar internamente los registros de la actividad** comercial de la empresa (facturas de ingresos y de gastos) y gestionar los efectos de cobro y de pago que generan estas facturas automáticamente. El software lleva de manera automática estos movimientos a la contabilidad, que habría que completar con los movimientos no comerciales (gastos de personal, impuestos, deudas).

Con una correcta parametrización del programa por parte del implantador, tanto los estados financieros comentados como otros informes de gestión estarán disponibles de manera directa en tu negocio.

## Ejemplos de estados financieros

### BALANCE

Partidas	Euros	Partidas	Euros
INSTALACIONES	5.000	CAPITAL	3.000,00
MOBILIARIO	4.000	RESERVAS	17.000,00
HARDWARE	1.500	PA TRIMONIO NETO	20.000,00
ACTIVO NO CORRIENTE	10.500	DEUDA A LARGO	4.000,00
EXISTENCIAS	25.000	PASIVO NO CORRIENTE	4.000,00
CLIENTES	2.000	DEUDA A CORTO	2.500,00
INVERSIONES FINANC.	3.000	PROVEEDORES	13.000,00
BANCOS	3.500	ADMON. PUBLICA	4.500,00
ACTIVO CORRIENTE	33.500	ACTIVO CORRIENTE	20.000,00
TOTAL ACTIVO	44.000	TOTAL P.NETO Y PASIVO	44.000,00

### CUENTA DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Partidas	Euros
CIFRA DE NEGOCIO	200.000
A PROVISIONAMIENTOS	- 118.000
GASTOS DE PERSONAL	- 56.000
OTROS G. DE EXPLOTACION	- 24.500
AMORTIZACION INMOVILIZADO	- 1.250
RESULTADO DE EXPLOTACION	250
RESULTADO FINANCIERO	- 200
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	500
IMPUESTO DE SOCIEDES	- 115
RESULTADO DEL PERIODO	385

Promueve:



Financia:

