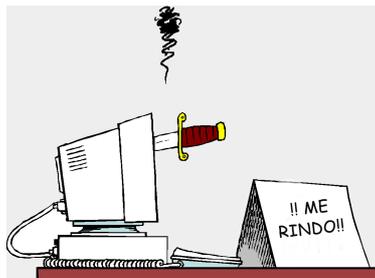


# CONTABILIDAD PARA **NO** CONTABLES



## INDICE



- ¿Qué es la CONTABILIDAD?
- ¿Por qué todas las contabilidades son MENTIRA?
- ¿Cuáles son posiblemente las consecuencias de la mentira?
- ¿Cuáles son algunos de los principales DOCUMENTOS?
- ¿Qué es un informe FINANCIERO?
- ¿Y cuales son sus diferencias con un informe CONTABLE?

## ¿Qué es la CONTABILIDAD?



- Informa a la GERENCIA y otros elementos decisorios en la actividad empresarial y profesional
  - Siempre relativo a la importancia y volumen del negocio
  - Se llama en ocasiones:
    - Teneduría de libros contables
- Algunas veces nos equivocamos sirviendo únicamente para :
  - Llevar las cuentas a Hacienda
  - Controlar simplemente Y DE FORMA PARCIAL algunos cobros y pagos, y la tesorería
- ¿Donde podría servir?:
  - Para controlar primero nuestro efectivo y la capacidad de hacer frente a nuestras obligaciones de pago
  - Estimular nuestra gestión del circulante (dinero + cobros – pagos )
  - Diseñar como financiar nuestras inversiones
  - Comprobar nuestro nivel de productividad
  - Comprobar nuestra eficacia en los gastos
  - Comprobar nuestros resultados por departamentos / pedidos / clientes
  - Para cumplir con nuestras obligaciones con Hacienda
  - Para enseñar al mercado nuestra situación financiera y económica, y que con esta imagen nos den credibilidad financiera y podamos funcionar

## ¿Por qué todas las contabilidades son mentira?



- FALTA DE DISCIPLINA
  - No actualización
  - Incidencias y errores sin resolver con contundencia
  - Relegar constantemente a un segundo orden, la importancia del tablero de indicadores de la empresa
- EL DIA A DIA
  - Nuestras prioridades en la producción y facturación a veces lo entorpece, la teórica mediocridad de la burocracia contable
    - El día a día y tener que dedicarnos a la producción y a lo que podemos facturar, etc, etc, nos disuaden de comprobar los indicadores
    - Es como "volar en un avión", olvidando leer los indicadores del tablero, respecto a velocidad, altitud, combustible, etc, creyendo que nuestra intuición es suficiente.
- FILTROS
  - Subjetivismos
  - Leyes
  - Orientación de su información
    - Hacienda
    - Socios accionistas
    - Posible comprador

## ¿Cuáles son las consecuencias de la mentira y la carencia de visión?



- Necesaria y obligada INTUICION
  - Para tomar las decisiones correspondientes
- Importancia real de nuestro OLFATO en el día a día
  - Para comprometernos en inversiones y obligaciones de pago
- Dar “Saltos de fé”, hacia lo que creemos que es adelante

## ¿Cuáles algunos de los principales documentos?



- DIARIO
  - Relación de operaciones contables por DIAS, con una explicación individualizada
- MAYOR (Cuentas)
  - La visión del libro diario anterior, pero “ordenada” por cuentas afectadas
  - Lo importante de una cuenta : NOMBRE-MOVIMIENTOS Y SALDO
    - Nombre : denominación, (ejemplo Banco JJ)
    - Saldo : Expresión final que indica si le debemos o nos debe
- SYS (Sumas y saldos)
  - Relación de todas las cuentas de una empresa, con expresión básica de Nombre y Saldo (ya no se ve el historial del punto anterior)
- PYG (Perdidas y ganancias)
  - Selección de las cuentas anteriores del SYS, siempre y cuando represente GASTO o INGRESO, y para por diferencia entre ambos totalizadores establecer si ganamos o perdemos
- BCE (Balance Activo y Pasivo)
  - Selección de las cuentas anteriores del SYS, siempre y cuando NO represente gasto o ingresos,
  - Se aglutinan en Activo (lo que tenemos y nos deben) y Pasivo (lo que debemos incluido los accionistas)
  - Comparando ambos, podremos comprobar entre otra, nuestra capacidad de asumir nuestras obligaciones de pago

## LIBRO DIARIO

Empresa  
Condiciones

- **DIARIO**
  - Relación de operaciones contables por DIAS, con una explicación individualizada

ASIEN.	FECHA	SUBCUENTA	DESCRIPCION	CONCEPTO	DEBE	HABER
<b>SUMAS ANTERIORES . .</b>					<b>314.742,38</b>	<b>309.088,34</b>
14	05-03-09	6290000	Otros servicios	SU FACTURA	92,00	
14	05-03-09	6240001	Desplazamientos y dietas	SU FACTURA	28,60	
14	05-03-09	5700000	Caja		487,20	
14	05-03-09	5700000	Caja		701,80	
14	05-03-09	5700000	Caja		1.380,40	
14	05-03-09	5700000	Caja		2.436,00	
14	05-03-09	5700000	Caja		1.380,40	
14	05-03-09	5700000	Caja		974,40	
14	05-03-09	5700000	Caja		730,80	
14	05-03-09	5700000	Caja		701,80	
14	05-03-09	4720016	H.P. Iva Soportado 16 %	SU FACTURA	13,69	
14	05-03-09	4720016	H.P. Iva Soportado 16 %	SU FACTURA	19,19	
14	05-03-09	6290002	Gasolina	SU FACTURA	119,96	
14	05-03-09	4720016	H.P. Iva Soportado 16 %	SU FACTURA	13,06	
14	05-03-09	6400000	Sueldos y Salarios	SU FACTURA	1.000,00	
14	05-03-09	4720016	H.P. Iva Soportado 16 %	SU FACTURA	14,69	
14	05-03-09	4720016	H.P. Iva Soportado 16 %	SU FACTURA	5,07	
14	05-03-09	6280000	Suministros	SU FACTURA	85,54	
14	05-03-09	6400000	Sueldos y Salarios	SU FACTURA	1.000,00	
14	05-03-09	6400000	Sueldos y Salarios	SU FACTURA	1.000,00	
14	05-03-09	6400000	Sueldos y Salarios	SU FACTURA	1.000,00	

## ¿Cuáles algunos de los principales documentos?

- **MAYOR (Cuentas)**
  - La visión del libro diario anterior, pero "ordenada" por cuentas afectadas
  - Lo importante de una cuenta : **NOMBRE-MOVIMIENTOS Y SALDO**
    - Nombre : denominación, (ejemplo Banco JJ)
    - Saldo : Expresión final que indica si le debemos o nos debe

LIBRO MAYOR (importes en Euros)

[C]guiente [F]uentes [C]errar [R]efrescar Ayuda [I]mprimir

5720000	Bancos		199.940,65							
ASIEN.	FECHA	CONCEPTO	C	DEBE	HABER	SALDO P/C	DOCUM.	CONTRAPARTIDA	PROYECTO	ASIEN.
1	01-01-07	Asiento de Apertura		182.503,26	0,00	182.503,26				1
21	01-01-07	compra producto A		0,00	11,60	182.491,66		4000000		21
13	01-02-07	Cobro Fra. A/1		14.548,99	0,00	197.040,65	A/1	4300002		13
14	02-02-07	Pago Fra C/1		0,00	10.000,00	187.040,65	X SF. C/1	4000001		14
18	20-02-07	Dcto Efectos Remesa: 25		12.900,00	0,00	199.940,65	Rem. 25			18
<b>TOTAL SUBCUENTA</b>				<b>209.952,25</b>	<b>10.011,60</b>	<b>199.940,65</b>				

SUMAS Y SALDOS (importes en euros)						
CODIGO	DESCRIPCION	SALDO INICIAL	PERIODO DEBE	PERIODO HABER	PERIODO SALDO	A
100	CAPITAL SOCIAL			601.012,10	- 601.012,10	
1000000	Capital Social			601.012,10	- 601.012,10	
112	RESERVA LEGAL			30.050,61	-30.050,61	
1120000	Reserva legal			30.050,61	-30.050,61	
120	REMANENTE			65.991,39	-65.991,39	
1200000	Remanente			65.991,39	-65.991,39	
170	DEUDAS A LARGO PLAZO CON F			35.559,88	-35.559,88	
1700001	Deudas con el Bco. Zarago			35.559,88	-35.559,88	
173	PROVEEDORES DE INMOV. LARG			204.344,12	- 204.344,12	
1730001	Prov. Inmovilizado a largo			54.091,09	-54.091,09	
1730002	Prov. de inmov. a L/P - Co			111.187,24	- 111.187,24	
1730003	Prov. de inmov. a L/P - El	0,00	0,00	39.065,79	-39.065,79	
220	TERRENOS Y BIENES NATURALE	0,00	254.164,48	0,00	254.164,48	
2200000	Terrenos y bienes naturale	0,00	254.164,48	0,00	254.164,48	
221	CONSTRUCCIONES	0,00	174.293,51	0,00	174.293,51	
2210002	CENTRO 2	0,00	174.293,51	0,00	174.293,51	
223	MAQUINARIA	0,00	90.151,82	0,00	90.151,82	
2230000	Maquinaria	0,00	90.151,82	0,00	90.151,82	
228	ELEMENTOS DE TRANSPORTE	0,00	67.752,25	0,00	67.752,25	
2280001	El. Transp.-Utilitarios	0,00	32.502,25	0,00	32.502,25	
2280002	El. Trans. - Camiones	0,00	35.250,00	0,00	35.250,00	
270	GASTOS DE FORMALIZACION DE	0,00	150,25	10,00	140,25	
2700001	Gts. Forz. Deud. B. Zarago	0,00	150,25	10,00	140,25	
272	GASTOS POR INTERESES DIFER	0,00	8.864,93	123,12	8.741,81	
2720001	Gtos. Int. Dife.- Bco.Zara	0,00	8.864,93	123,12	8.741,81	
282	AMORTIZACION ACUMULADA DEL	0,00	0,00	154.762,26	- 154.762,26	
2820001	Amort. Acumulada Inmoviliz	0,00	0,00	54.011,09	-54.011,09	
2820002	Amor. Acu. In. Ma.- Constr	0,00	0,00	66.812,45	-66.812,45	
2820003	Am. Acu. Inm. Mat.-El. Tra	0,00	0,00	33.938,72	-33.938,72	
400	PROVEEDORES	0,00	11.720,71	261.150,77	- 249.430,06	
4000000	Proveedores	0,00	11,60	0,00	11,60	
4000001	Prov. Prods. A	0,00	11.709,11	180.285,85	- 168.576,74	
4000002	Prov. Prods. B	0,00	0,00	80.864,92	-80.864,92	
410	ACREDORES POR PRESTACIONES	0,00	15.335,62	84.097,11	-68.761,49	
		0,00	607.097,95	1.353.004,25	- 745.906,30	

- SYS (Sumas y saldos)
  - Relación de todas las cuentas de una empresa, con expresión básica de Nombre y Saldo (ya no se ve el historial)

CUENTA DE PERDIDAS y GANANCIAS			
Empresa	Fecha		
Condiciones	PERIODO : 01-01-10 / 31-03-10; PERIODO N-1: 01-01-09 / 31-12-09	EMPRESA	:
		EJERCICIO 10	EJERCICIO 09
1. Importe neto de la cifra de negocio		964.339,22	3.001.546,76
a) Ventas		964.339,22	3.001.546,76
4. Aprovisionamientos		- 250.974,59	-2.076.414,62
a) Consumo de mercaderías		- 250.974,59	-2.059.174,65
c) Trabajos realizados por otras		0,00	-26.821,80
d) Deterioro de mercaderías, ma		0,00	9.581,83
6. Gastos de personal		- 151.145,37	- 821.549,68
a) Sueldos, salarios y asimilado		- 114.064,53	- 667.693,73
b) Cargas sociales		-37.080,84	- 153.855,95
7. Otros gastos de explotación		-73.188,89	- 296.665,20
a) Servicios exteriores		-72.476,08	- 290.284,68
b) Tributos		- 507,10	-4.029,52
8. Amortización del inmovilizado		0,00	-26.271,20
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado		300,00	785,52
b) Resultados por enajenaciones y otras		300,00	785,52
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN ( 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 )		489.330,37	- 218.568,42
12. Ingresos financieros		0,00	9,22
b) De valores negociables y otros instrumentos financieros		0,00	9,22
b2) En terceros		0,00	9,22
13. Gastos financieros		-8.122,70	-59.859,10
a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas		0,00	-2.558,19
b) Por deudas con terceros		-8.122,70	-57.300,91
A.2) RESULTADO FINANCIERO ( 12 + 13 + 14 + 15 + 16 )		-8.122,70	-59.849,88
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS ( A.1 + A.2 )		481.207,67	- 278.418,30
17. Impuesto sobre beneficios		0,00	69.404,58
A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS ( A.3 + 17 )		481.207,67	- 209.013,72
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO ( A.4 + 18 )		481.207,67	- 209.013,72

- PYG (Perdidas y ganancias)
  - Selección de las cuentas anteriores del SYS, siempre y cuando represente GASTO o INGRESO, y para por diferencia entre ambos totalizadores establecer si ganamos o perdemos

## Los principales documentos?



BALANCES (importes en euros)	
EJERCICIO 07	
<b>A C T I V O</b>	
B) INMOVILIZADO	431.599,80
III. Inmovilizaciones materiales	426.457,99
1. Terrenos y construcciones	254.164,48
220. TERRENOS Y BIENES NATURALES	174.293,51
221. CONSTRUCCIONES	90.151,82
2. Instalaciones técnicas y maquinaria	90.151,82
223. MAQUINARIA	67.752,25
5. Otro inmovilizado	67.752,25
228. ELEMENTOS DE TRANSPORTE	- 154.762,26
7. Amortizaciones	8.882,06
282. AMORTIZACION ACUMULADA DEL INMOVILIZADO	140,25
C) GASTOS A DISTRIBUIR EN VARIOS EJERCICIOS	8.741,81
270. GASTOS DE FORMALIZACION DE DEUDAS	858.959,26
272. GASTOS POR INTERESES DIFERIDOS	306.155,72
D) ACTIVO CIRCULANTE	296.183,04
III. Deudores	285.223,04
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicio	12.960,00
430. CLIENTES	7.972,68
431. CLIENTES, EFECTOS COMERCIALES A COBRAR	7.972,68
6. Administraciones públicas	552.803,54
472. HACIENDA PUBLICA, IVA SOPORTADO	94.088,53
VI. Tesorería	458.715,01
570. CAJA	1.299.441,12
572. BANCOS E INSTITUCIONES DE CREDITO C.C. VIST	
TOTAL ACTIVO	
SUBTOTAL ACTIVO	1.299.441,12

- BCE (Balance Activo y Pasivo)
  - Selección de las cuentas anteriores del SYS, siempre y cuando NO represente gasto o ingresos,
  - Se aglutinan en Activo (lo que tenemos y nos deben) y Pasivo (lo que debemos incluido los accionistas)
  - Comparando ambos, podremos comprobar entre otra, nuestra capacidad de asumir nuestras obligaciones de pago



- ¿Qué es un informe FINANCIERO?
- ¿Y cuales son sus diferencias con un informe simplemente CONTABLE?

## Las diferencias podrían estar en :



- INFORME CONTABLE.-
  - Es la pura expresión de datos conciliados y validados con la realidad empresarial
  - Se trataría de saber, el saldo que tenemos en Bancos, lo que debemos a un proveedor, o por ejemplo lo que tenemos en maquinaria, etc...
  - Quizás el más representativo es el SYS, el libro DIARIO, y el libro MAYOR
- INFORME FINANCIERO.-
  - Son los datos anteriores ordenados y visualizados dentro de un contexto global e inter-relacionado de
    - Estabilidad futura de evolución de la empresa :
      - GESTION DEL CIRCULANTE
        - Gestión de la tesorería, cobros y pagos
      - EVOLUCION BAI
  - Los más representativos :
    - BCE y PYG
  - De hecho el PGC actual, facilita esta visión puesto que mejorar en procedimientos la observación contable desde un punto de vista financiero mejor que el del anterior PGC.90

## EL BALANCE



Dublino asociados



- La Posición Financiera (PF)
  - El Balance



## Las 7 cuentas de la PF

ACTIVO



Lo que tenemos y lo que nos deben

## Las 7 cuentas de la PF



ACTIVO

PASIVO



Lo que debemos a terceros, y lo que debemos a accionistas (Capital Social)

¿Dónde va determinada cuenta?  
Juguemos con ejemplos.... ¿CAJA?



ACTIVO

PASIVO

DISPONIBLE

REALIZABLE

STOCKS

INMOVILIZADO

EXIGIBLE CORTO

EXIGIBLE LARGO

PATRIMONIO NETO



**Caso : UNO**

ACTIVO			PASIVO		
	n	n+1		n	n+1
DISPONIBLE	2	-5	EXIGIBLE CORTO	4	28
REALIZABLE	3	23	EXIGIBLE LARGO	15	25
STOCKS	25	60	PATRIMONIO NETO	49	55
INMOVILIZADO	38	30			
	68	108		68	108

¿Cuánto VALE la empresa?  
 ¿Cual es el FM, PA, y ( e )? y ¿Cómo ha evolucionado?  
 ¿Es estable? ¿Paga?

## Caso : DOS



ACTIVO			PASIVO		
	n	n+1		n	n+1
DISPONIBLE	5	1	EXIGIBLE CORTO	7	12
REALIZABLE	3	5	EXIGIBLE LARGO	7	5
STOCKS	2	3	PATRIMONIO NETO	11	7
INMOVILIZADO	15	15			
	25	24		25	24

¿Cuánto VALE la empresa?

¿Cual es el FM, PA, y ( e )? y ¿Cómo ha evolucionado?

¿Es estable? ¿Paga? ¿Cuáles parece que ha sido el BAI de n+1?

## Caso : TRES



ACTIVO		PASIVO	
	n		n
DISPONIBLE	2	EXIGIBLE CORTO	20
REALIZABLE	5	EXIGIBLE LARGO	10
STOCKS	3	PATRIMONIO NETO	-5
INMOVILIZADO	15		
	25		25

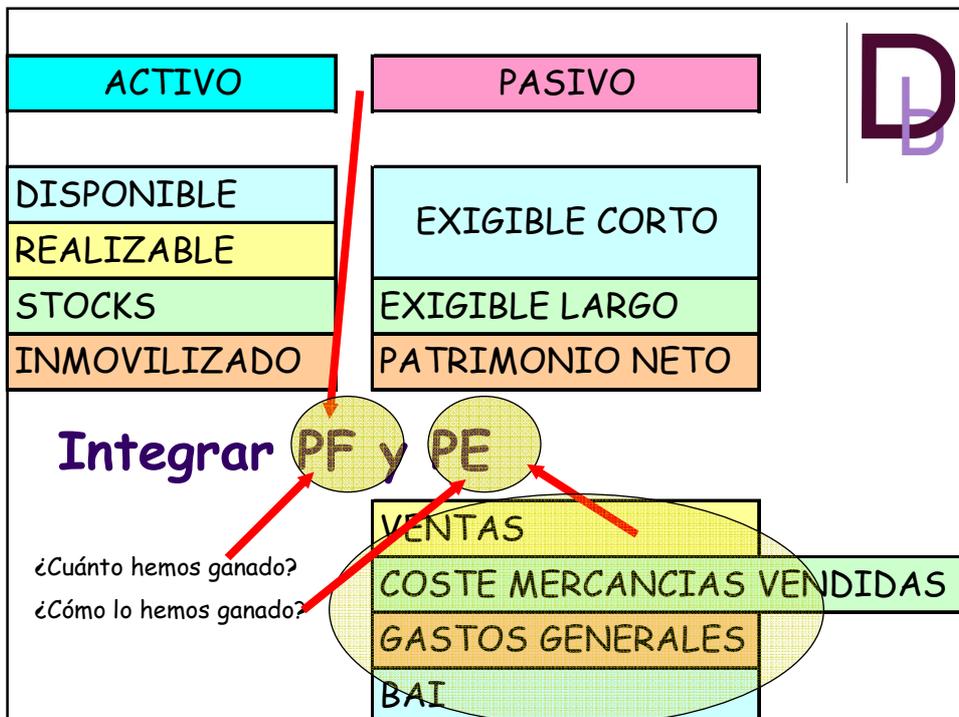
¿Cuánto VALE la empresa?

¿Cual es el FM, PA, y ( e )?

¿Es estable? ¿Paga?



- Integrar las dos herramientas :
  - BALANCE
  - PERDIDAS Y GANANCIAS



## Ventajas e inconvenientes.....



### INCONVENIENTES

- No tengo "conmigo" toda la información contable..... (Aunque a esto habrá que hacerse la pregunta...¿La he tenido alguna vez "al día" y conmigo la información contable de la compañía?.....)
- La necesaria remisión de información, (estructuralmente bien implementada) a terceros.
- Que no nos aseguramos totalmente la confidencialidad, dado que compartimos información con agentes externos
- Fijar deseos de información, más allá de lo que se tiene actualmente, podría no reducir costes
- Resistencia al cambio de criterios, por parte del equipo gestor
- La duda existencia, ¿.....¿Será el servicio como creo o como necesito?...
- Los costes humanos, de formación y económicos de la nueva estructura de funcionamiento.



## Como hacerlo?.....



- Estudiar y calendar las fases de implementación y paulatino abandono y solapamiento con los nuevos sistemas
- El proceso final debería ser :



La información podría aglutinarse y procesarse de esta forma:

- BANCOS, mediante consulta internet, y aquí tendríamos "cobros y pagos"
- COMPRAS, a generar desde recepción de almacén,
  - Tener en cuenta STATUS :
- PRESUPUESTO - PEDIDO - ALBARAN - FACTURA - PAGADO
- VENTAS, a generar desde salidas de almacén:
  - Tener en cuenta aquí también el STATUS:
    - PRESUPUESTO - PEDIDO - ALBARAN - FACTURA - COBRADO
- RESTO, a generar a partir de e-mails o telefonía

## La transmisión de datos y la necesidad de información



La necesaria transmisión de datos entre ambos actores de la situación :

Debería ser via telemática, es decir, los documentos originales quedan en poder del empresario (salvo alguna excepción), y los ficheros consultables se reciben igualmente por conexión entre ordenadores (e-mail / internet ).

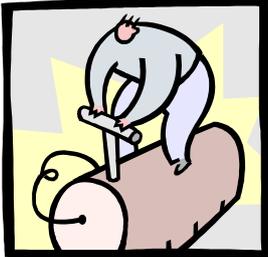
Con ello nos garantizamos, rapidez y limpieza en los procesos (no manejamos papeles arriba y abajo)

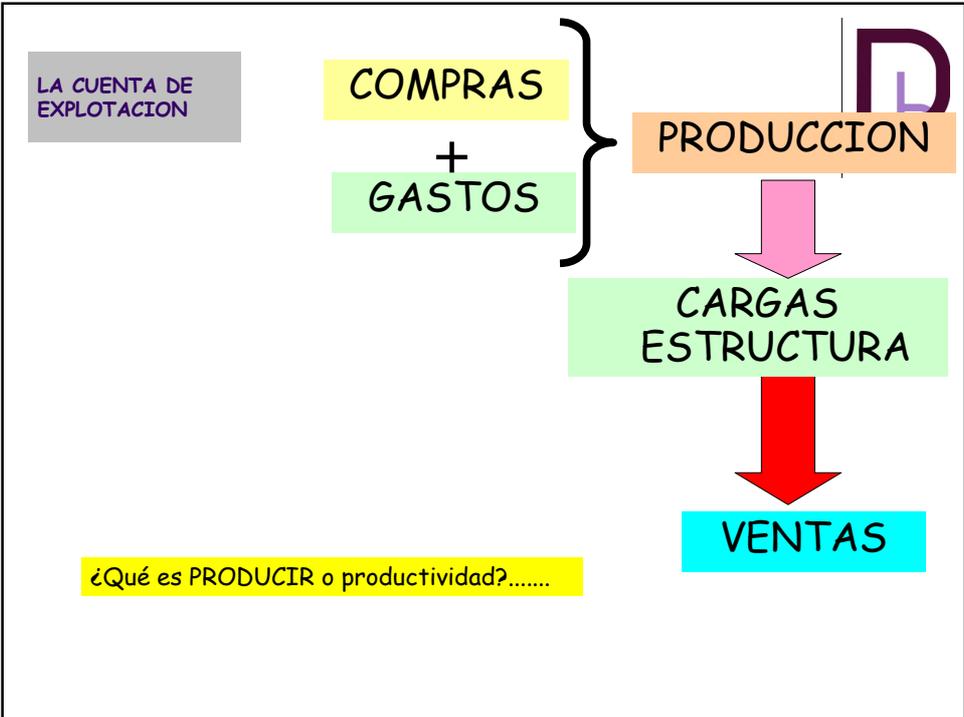
Importante .....el empresario debe parametrizar de forma exacta el alcance del tratamiento de la información contable que la empresa externa tratadora de los datos, tiene que hacer:

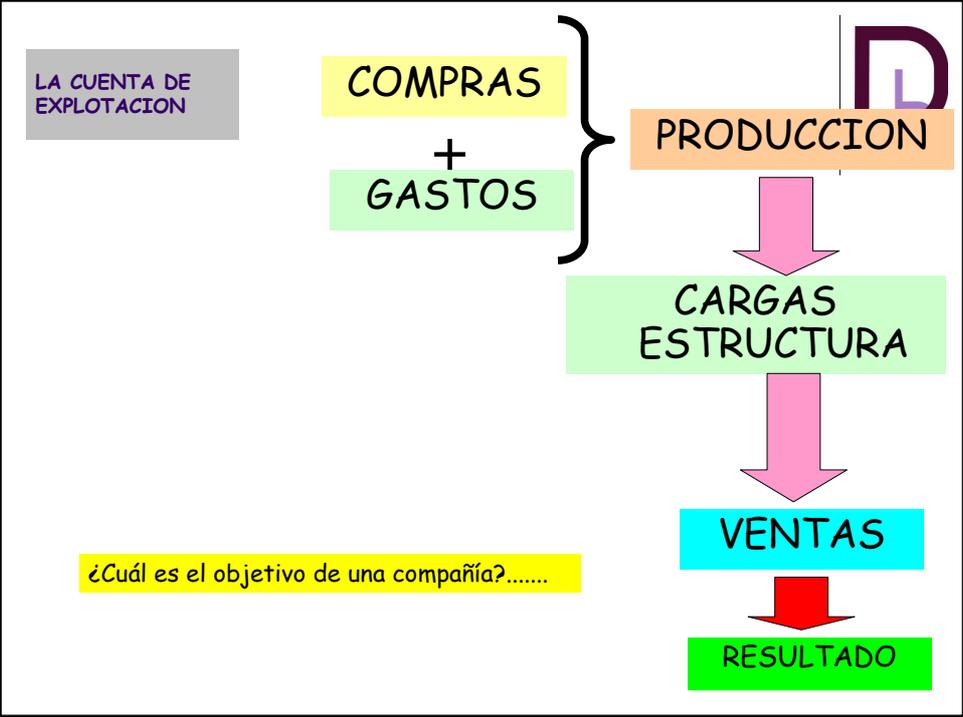
## La transmisión de datos y la necesidad de información



1. Cumplimentar contabilidad oficial y legal obligada así como su conciliación con los procesos y pagos de impuestos, etc.
2. Información de desviaciones presupuestarias y estratégicas con respecto a las directrices idealmente diseñadas
  1. Definir o aproximar ideas correctoras en el caso de desviaciones
3. Conciliación de la contabilidad con elementos externos:
  1. Bancos Saldos y CIRBE
  2. Proveedores / Clientes
4. Negociar con entidades bancarias, para la hipótesis de necesidades crediticias
  1. Estudio de la idoneidad de productos y precios financieros
5. Confección periódica y habitual de un CMI (Cuadro de Mando Integral) y "traducción" del mismo al empresario
6. Coordinación de las áreas laboral, fiscal, contable y financiera
7. Elaboración de informes puntuales concretos
8. Coordinación y relación si corresponde con auditorias externas o internas
9. Verificar y cuidar los aspectos de seguridad de funcionamiento de la compañía (PCN ?)
10. Cuidar los aspectos de comunicación e imagen de la compañía delante de los mercados, y sobre todo en lo relativo a clientes, proveedores, bancos, etc.

<p><b>LA CUENTA DE EXPLOTACION</b></p>	
	
<p>Dublino asociados</p>	







V	VENTAS
CMV	COSTE MERCANCIAS VENDIDAS
<b>MB</b>	MARGEN BRUTO
CE / GG	GASTOS GENERALES
AMORTIZ	AMORTIZACIONES
PROVIS	PROVISIONES
<b>MN</b>	MARGEN NETO
R EXT	RESULT EXTRAORD
<b>BAII</b>	BENEFICIO ANTES INTS E IMPTOS
INTS	INTERESES
<b>BAI</b>	BENEFICIO ANTES DE IMPTOS
IMPTOS	IMPUESTOS
<b>BDI</b>	BENEF DESPUES DE IMPTOS
DIV	DIVIDENDO
<b>BR</b>	BENEF RETENIDO



# LA PERIODIFICACION

## Concepto



- Se trata de atribuir TEMPORALMENTE de forma correcta la imputación de ingresos y gastos a un ejercicio.
- Ejemplo : En diciembre pagamos el recibo del seguro de todo el año.
  - Debiendo soportar en el ejercicio que cerramos sólo 1/12 del total del recibo, sin embargo vamos a registrar todo el coste.
  - No parece proporcionado
  - Debemos regularizar
  - Quitaremos de gastos 11/12 del total y los llevaremos a una cuenta de activo:

Total de 1.500 euros

dividido por 12 y multiplic por 11

cuenta debe	cantidad	cuenta haber	cantidad
Gastos anticipados	1.375,00	Primas de Seguros	1.375,00
	1.375,00		1.375,00

## Concepto



- Al año siguiente, bien mes a mes, bien todo de golpe (puesto que caerá todo dentro del cierre de ejercicio), deshacemos el asiento anterior.

Total de 1.500 euros

dividido por 12 y multiplicado por 11

cuenta debe		cuenta haber	
	cantidad		cantidad
Primas de Seguros	1.375,00	Gastos anticipados	1.375,00
	1.375,00		1.375,00



- LAS AMORTIZACIONES

## Amortizaciones (ya decíamos...)



- Desgaste del inmovilizado
  - Físico
  - Tecnológico
  - Vida útil comercial
- Depreciación efectiva
- Amortización por reposición

**En la cuenta original= precio adquisición**

**Amortización acumulada = depreciación**

## Provisiones



- Insolvencias
- Obsolescencias
- Valor actual Invers. Financieras
- Etc



# COMO CERRAR NUESTRO EJERCICIO 2013

¿Para que sirve realmente?



**Dublino** *asociados*

**Habría que APROVECHAR  
LOS MEJORES RECURSOS**



## Se trata de.....



- Ofrecer la mejor IMAGEN al mercado
- Simultaneizado con pagar los menores impuestos posibles
  
- Es decir....
  - El BAI más alto
  - Y la BI más baja, junto con las mayores deducciones y desgravaciones a que tengamos derecho.

## Muchas veces.....



- Nos encontramos con cierta pereza en separar ambos conceptos:
  - BAI =beneficio contable antes de impuestos
  - BI = base imponible fiscal





	CONTABLE		IMPUESTOS	
	BAI		BI	
VENTAS	1.000			
AMORTIZ	80			
GASTOS	700			
IMPTO SOC	20			
BDI	280		280	
			20	ANULAC IMPTO SOC
			80	ANULAC AMORTIZ CONTABLE
			-240	AMORTIZ FISCAL
			-60	DEDUCCIONES INVERSIONES
			80	
		25%	20	IMPUESTO SOCIEDADES
			60	FINAL

- 
- Nuestro RESUMEN de actividad empresarial
  - Nuestra IMAGEN al mercado
  - Lo mejor ¿es pagar pocos impuestos?
- 

- Nuestro resumen de actividad empresarial

- Son nuestros datos básicos:

- De volúmen de negocio
- Rentabilidades
- Situación financiera
- Valor de la empresa
- Nivel de endeudamiento
- Etc

- Es decir:

- Nuestros documentos básicos:

- Balance
- Cuenta de explotación
- Memoria explicativa



- Ofrecer la imagen al mercado

- Lo más importante : es nuestro "carnet de identidad" cuando nos presentamos al mercado, ante:

- Cias Aseguradoras de Crédito
- Bancos
- Empresas de Informes
- Accionistas
- Posibles compradores
- Competidores
- Clientes
- Proveedores

- Lo mejor .. ¿es pagar pocos impuestos?





## FASES A TENER EN CUENTA PARA EL PROCESO DE CIERRE DEL AÑO

Planificar el proceso de cierre (Check-list)

Verificar las novedades fiscales y contables

Estudiar como diferir impuestos

Comprobar las diferencias temporarias

Ver RATIOS que ofreceremos de cara al mercado

Volver a revisar PLAN ESTRATEGICO siguiente ejercicio



PLANIFICAR INICIALMENTE LAS  
PREVIAS  
DEL PROCESO DE CIERRE-

Check-list que me puedes pedir por email:

[pregunta@dublino.es](mailto:pregunta@dublino.es)

## Algunos matices



### PERIODO DE PAGO A PROVEEDORES

- Las CCAA deben reflejar el periodo medio de pago a Proveedores.
- Si no tenemos esta información mecanizada.....
  - ¿Habrá que hacer por MLH este cuadro?....

## Cuota tributaria



General	30%		
V < 5 MM y plantilla < 25	20%	300.000	Acogido a mantenimiento o creaci3n de empleo desde el 2.009, y > una
	25%	resto	
V < 10 MM	25%	300.000	
	30%	resto	
Entidades nueva creaci3n 1-1-13	15%	300.000	Solo para primeros dos ejercicio cuota positiva
	20%	resto	

IMPUESTO SOBRE SOCIEDADES. DEDUCCIONES PARA INCENTIVAR LA REALIZACIÓN DE DETERMINADAS ACTIVIDADES (art. 35 - 43 TRLIS)				
DEDUCCIONES PARA INCENTIVAR DETERMINADAS ACTIVIDADES	% DEDUCCIÓN (1)			BASE DE DEDUCCIÓN
	1/1/11 a 5/3/11	6/3/11 a 31/12/11	2012	
Deducción por actividades de I+D (art. 35.1 TRLIS)	25%	25%	25%	Gastos del período en I+D, hasta la media de los 2 años anteriores.
	42%	42%	42%	Gastos del período en I+D, sobre el exceso respecto de la media de los 2 años anteriores.
	17%	17%	17%	Gastos de personal de investigadores cualificados de I+D.
	8%	8%	8%	Inversiones afectas a I+D (excepto inmuebles y terrenos).
Deducción por actividades de innovación tecnológica (art. 35.2 TRLIS)	8%	12%	12%	Gastos del período en Innovación tecnológica.
Deducción por inversiones en bienes interés cultural (art. 38.1 TRLIS)	6%	6%	4%	Inversiones y gastos relacionados con bienes de interés cultural.
Deducción por inversiones en producciones cinematográficas (art. 38.2 TRLIS)	18%	18%	18%	Base del Productor: Coste de producción - parte financiada por coproductor.
	5%	5%	5%	Base del Coproductor financiero: Inversión que financie.
Deducción por inversión en edición de libros (art. 38.3 TRLIS)	2%	2%	2%	Cantidad invertida en la edición de libros que permita la confección de un soporte físico.
Deducción por inversiones medioambientales (art. 39 TRLIS)	2%	8%	8%	Inversión en bienes de activo material destinada a protección de medio ambiente.
Deducción por gastos de formación profesional (art. 40.3 TRLIS)	1%	1%	1%	Gastos para habitar a empleados a utilización nuevas tecnologías de comunicación e información, hasta la media de los 2 años anteriores.
	2%	2%	2%	Exceso de gastos respecto de la media de 2 años anteriores.
Deducción por creación de empleo para minusválidos (art. 41 TRLIS)	6.000 €	6.000 €	6.000 €	Por cada persona/año de incremento del promedio de la plantilla.
Deducción por reinversión de beneficios extraordinarios (art. 42 TRLIS)	12%	12%	12%	Rentas positivas obtenidas en transmisiones onerosas, integradas en BI sujetas a Tipo General de Gravámen o al tipo de ERD, que se reinviertan con los requisitos del art. 42.
	7/2/17%	7/2/17%	7/2/17%	Rentas positivas obtenidas en transmisiones onerosas, integradas en BI sujetas a tipos diferentes al general y al de ERD, que se reinviertan con los requisitos del art. 42.
Deducción de apoyo a los emprendedores (siempre que cumplan los requisitos fijados en el artículo 43 TRLIS)	A partir del 12/2/2012:		3.000 €	Todas las empresas: por el primer trabajador menor de 30 años con contrato de tiempo indefinido regulado en el artículo 4 de Ley 3/2012 de reforma laboral.
			50%	Empresas con menos de 50 trabajadores, además de la deducción anterior, la cantidad que resulte menor de: prestación por desempleo pendiente de percibir o importe correspondiente a 12 mensualidades de la prestación que tuviera reconocida.

(1) Para períodos impositivos iniciados a partir de:

## ALGUNAS NUEVAS LIMITACIONES



- Limitaciones amortizac fiscalmente deducible
  - Para las empresas que durante los ejercicios 2.013 y 2.014, no cumplan requisitos de empresas de reducida dimensión (<10 V), existen limitaciones a la amortización fiscal
  
- Nuevo supuesto de gasto no deducible
  - Para indemnizaciones a trabajadores, que superen lo que indica ESTATUTO TRABAJADORES, no será deducible lo que exceda.



### ESTUDIAR COMO DIFERIR IMPUESTOS. -

Todos sabemos que no es posible "ahorrar impuestos" y que solamente se trata de diferir, es decir, lo que no paguemos ahora lo pagaremos en el futuro, y viceversa.....

(Pero dicho esto es interesante hacerlo, ya que al menos es un crédito de Hacienda al "cero" %.)

Recordemos que un concepto es el BAI (Beneficio antes de Impuestos) y otro diferente la BI (Base Imponible) correspondiente, y sobre la que pagaremos tributos. Es decir podemos dar un beneficio contable algo que es lo que interesa de cara a mercados, y una base imponible pequeña que nos permita pagar "de momento" los menores impuestos posibles.

(Comprueba la check-list)

Pero si puedes hacerlo, NO digas al mercado que GANAS poco dinero, es decir por pagar pocos impuestos, damos un beneficio pequeño.

El secreto : son cosas separadas el beneficio contable y el fiscal



### COMPROBAR LAS DIFERENCIAS TEMPORARIAS. -

Producto de que el Beneficio Contable y el Beneficio Fiscal, no son lo mismo, surgen las diferencias temporarias.

Cuentas 474 y 479 del PGC.2008



Son algo complejas de manejar, así que si tienes dudas me preguntas, pero en todo caso, seguro que tu asesor te puede decir.

Importante manejarlas, ya que si no, no actuamos conforme normas.

Y ya sabes, visión global es lo importante.

**VER QUE FOTO FINANCIERA  
TENEMOS AL 31-12-12 PREVISTO.-**



"...al igual que ya desde hace tiempo, el cierre contable deja de ser quizás un puro trámite y pasa a ser nuestra tarjeta de presentación...."

Efectivamente, una vez diseñado el cierre lo importante es ver si "salimos peinados y guapos" o no al mercado.

- Es decir nuestros compañeros de viaje :
  - Proveedores representativos
  - Clientes representativos
  - Empleados y colaboradores
  - Bancos
  - Compañías Aseguradoras de Crédito
  - Empresas de Informes y Ratings
- Son ellos y la imagen que perciban de nosotros, los que van a facilitar o no nuestro camino

**II**

**-VER QUE FOTO FINANCIERA  
TENEMOS AL 31-12-12 PREVISTO.-**



•Creemos que se hace necesaria una comparación, bajo nuestro criterio, con al menos dos o tres ejercicios anteriores, pero el ideal quizás sería verlo en conjunción con 4 ejercicios, para ver trayectorias de cifras, y "como nos va a ver la gente"

- Temas que sería recomendable comprobar, por ejemplo:
  - Comprobar los ratios básicos financieros y de rentabilidad
  - Estudiar como valorar el Capital Intelectual de la empresa
  - Informar de nuestras acciones con el Medio Ambiente y la RSC
  - CIRBE y nuestro endeudamiento señalado en Balances