

¿Qué nos dicen nuestras cuentas anuales?

- Cuenta de Resultados
- Balance de Situación

Cuenta de Resultados

También llamada:

- Cuenta de Explotación
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- Balance de Pérdidas y Ganancias

¿Qué es?

Es el documento que recoge la actividad económica que hemos desarrollado **durante el ejercicio**. Es decir: los ingresos y los gastos.

Cuenta de Resultados

PRINCIPALES PARTIDAS

- ❖ 1. Importe neto de la cifra de negocios
- ❖ 4. Aprovisionamientos
- ❖ 5. Otros ingresos de explotación
- ❖ 6. Gastos de personal
- ❖ 7. Otros gastos de explotación
- ❖ 12. Fondo de educación, formación y promoción
- ❖ 18. Impuesto sobre Beneficios
- ❖ Resultado

Creencias erróneas

- COBRO e INGRESO son sinónimos.
- PAGO y GASTO son sinónimos.
- El IVA y el IRPF son un gasto grande para mi cooperativa.
- Si hemos tenido beneficios seguro que nos dan el crédito.

ESTAS 4 AFIRMACIONES SON **FALSAS**

Balance de Situación

¿Qué es?

Es el documento que recoge la información financiera de la entidad, acumulando el histórico desde su creación.

Refleja la información **en una fecha concreta**, generalmente al cierre de cada ejercicio.

Balance de Situación ESTRUCTURA

ACTIVO LARGO PLAZO

Inversiones que podemos transformar en dinero pero más allá de 1 año.

ACTIVO CORTO PLAZO

Inversiones que se pueden transformar en dinero antes de 1 año.

PATRIMONIO NETO

Siempre es largo plazo.
Son los recursos propios.

PASIVO LARGO PLAZO

Son los recursos ajenos que tenemos más de un año para devolverlos.

PASIVO CORTO PLAZO

Son los recursos ajenos que tenemos que devolver antes de un año.

Balance de Situación LARGO PLAZO

PRINCIPALES PARTIDAS

A) ACTIVO L/P (o NO CORRIENTE)	A) PATRIMONIO NETO
Inmovilizado	Reservas (FRO)
Inversiones l/p empresas del grupo	Resultados de ejercicios anteriores
Inversiones financieras l/p	Resultado del ejercicio
	B) PASIVO L/P (o NO CORRIENTE)
	F.E.F.P.
	Deudas con características especiales
	Deudas a largo plazo

Balance de Situación CORTO PLAZO

PRINCIPALES PARTIDAS

B) ACTIVO C/P (o CORRIENTE)	C) PASIVO C/P (o CORRIENTE)
Existencias	Deudas c/p
Deudores comerciales	Acreedores comerciales
Efectivo y otros activos líquidos equiv.	

Como influye la PyG en el Balance

- ✓ Modifica el Patrimonio Neto:
 - ✓ Al alza si hay beneficios
 - ✓ A la baja si hay pérdidas
- ✓ Modifica el Pasivo l/p si hay dotación al FEFP aumentándolo*
- ✓ Modifica el Activo l/p si hay amortizaciones, reduciéndolo

Como influye el Balance en la PyG

- ✓ La respuesta más correcta es decir que en NADA
- ✓ Pero puede actuar cómo “chivato” para detectar carencias en la misma, incluso dificultades en la entidad.