

GRUPO 1 - FINANCIACIÓN BÁSICA

- 10. CAPITAL**
 100. Capital social
 101. Fondo social
 102. Capital
- 11. RESERVAS Y OTROS INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO**
 110. Prima de emisión o asunción
 112. Reserva legal
 113. Reservas voluntarias
 114. Reservas especiales
 118. Aportaciones de socios o propietarios
- 12. RESULTADOS PENDIENTES DE APLICACIÓN**
 120. Remanente
 121. Resultados negativos de ejercicios anteriores
 129. Resultado del ejercicio
- 13. SUBVENCIONES, DONAC., AJUSTES X CAMBIOS DE VALOR**
 130. Subvenciones oficiales de capital
 131. Donaciones y legados de capital
 132. Otras subvenciones, donaciones y legados
- 14. PROVISIONES**
 140. Provisión por retribuciones a largo plazo al personal
 141. Provisión para impuestos
 142. Provisión para otras responsabilidades
 143. Provisión por desmantelam., retiro o rehabilitac. del inmov
 145. Provisión para actuaciones medioambientales
 146. Provisión para reestructuraciones
- 17. DEUDAS A LARGO PLAZO POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS...**
 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 inmovilizado a largo plazo
 174. Acreedores por arrendamiento financiero a largo plazo
 175. Efectos a pagar a largo plazo
 177. Obligaciones y bonos
 178. Obligaciones y bonos convertibles
 179. Deudas representadas en otros valores negociables
- 18. PASIVOS POR FIANZAS, GARANTÍAS, OTROS CONC. A L/P**
 180. Fianzas recibidas a largo plazo
 185. Depósitos recibidos a largo plazo
- 19. SITUACIONES TRANSITORIAS DE FINANCIACIÓN**
 190. Acciones o participaciones emitidas
 192. Suscriptores de acciones
 194. Capital emitido pendiente de inscripción

GRUPO 2 - ACTIVO NO CORRIENTE

- 20. INMOVILIZACIONES INTANGIBLES**
 200. Investigación
 201. Desarrollo
 202. Concesiones administrativas
 203. Propiedad industrial
 204. Fondo de comercio
 205. Derechos de traspaso
 206. Aplicaciones informáticas
 209. Anticipos para inmobilizaciones intangibles
- 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 inmovilizado 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 bienes naturales
 231. Construcciones en curso
 232. Instalaciones técnicas en montaje
 233. Maquinaria en montaje
 237. Equipos para procesos de información en montaje
 239. Anticipos para inmobilizaciones materiales
- 25. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO**
 250. Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrim.
 251. Valores representativos de deuda a largo plazo
 252. Créditos a largo plazo
 253. Créditos a largo plazo por enajenación de inmovilizado
 254. Créditos a largo plazo al personal
 255. Activos por derivados financieros a largo plazo
 258. Imposiciones a largo plazo
 259. Desembolsos pendientes sobre instrumentos de patrim.
- 26. FIANZAS Y DEPÓSITOS CONSTITUIDOS A LARGO PLAZO**
 260. Fianzas constituidas a largo plazo
 265. Depósitos constituidos a largo plazo
- 28. AMORTIZACIÓN ACUMULADA DEL INMOVILIZADO**
 280. Amortización acumulada del inmovilizado intangible
 281. Amortización acumulada del inmovilizado material
 282. Amortización acumulada de las inversiones inmobiliarias
- 29. DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS NO CORRIENTES**
 290. Deterioro de valor del inmovilizado intangible
 291. Deterioro de valor del inmovilizado material
 292. Deterioro de valor de las inversiones inmobiliarias
 296. Deterioro de valor de participac. en el patrimonio neto a l/p
 297. Deterioro de valor de valores representativos de deuda l/p
 298. Deterioro de valor de créditos a largo plazo

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 MATER. RECUPERADOS [...]**
 39. DETERIORO DE VALOR DE LAS EXISTENCIAS [...]

GRUPO 4 - ACREEDORES Y DEUDORES POR OP. COMERCIALES

- 40. PROVEEDORES**
 400. Proveedores
 401. Proveedores, efectos comerciales a pagar
 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
 419. Acreedores por operaciones en común
- 43. CLIENTES**
 430. Clientes
 431. Clientes, efectos comerciales a cobrar
 436. Clientes de dudoso cobro
 437. Envases y embalajes a devolver por clientes
 438. 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
 466. Remunerac. mediante sist. de aportac. definida ptes. pago
- 47. ADMINISTRACIONES PÚBLICAS**
 470. Hacienda Pública, deudora por diversos conceptos
 4700. Hacienda Pública, deudora por IVA
 4708. Hacienda Pública, deudora por subvenciones concedidas
 4709. Hacienda Pública, deudora por devolución de impuestos
 471. Organismos de la Seguridad Social, deudores
 472. Hacienda Pública, IVA soportado
 473. Hacienda Pública, retenciones y pagos a cuenta
 475. Hacienda Pública, acreedora por conceptos fiscales
 4750. Hacienda Pública, acreedora por IVA
 4752. Hacienda Pública, acreedora por imp sobre sociedades
 476. Organismos de la Seguridad Social, acreedores
 477. Hacienda Pública, IVA repercutido
 479. Pasivos por diferencias temporarias imponibles
- 48. AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN**
 480. Gastos anticipados
 485. Ingresos anticipados
- 49. DETERIORO DE VALOR DE CRÉDITOS COMERCIALES [...]**

GRUPO 5 - CUENTAS FINANCIERAS

- 50. EMPRÉSTITOS, DEUDAS CON CARACT. ESPECIALES A C/P**
 500. Obligaciones y bonos a corto plazo
 501. Obligaciones y bonos convertibles a corto plazo
 505. Deudas representadas en otros valores negociables a c/p
 506. Intereses a c/p de empréstitos y otras emisiones análogas
- 52. DEUDAS A C/P POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS...**
 520. Deudas a corto plazo con entidades de crédito
 521. Deudas a corto plazo
 522. Deudas a largo plazo por enajenación de inmovilizado
 523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo
 525. Efectos a pagar a corto plazo
 526. Dividendo activo a pagar
 527. Intereses a corto plazo de deudas con entidades de crédito
 528. Intereses a corto plazo de deudas
 529. Provisiones a corto plazo
- 54. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO [...]**
 55. OTRAS CUENTAS NO BANCARIAS [...]
- 56. FIANZAS Y DEPÓSITOS RECIBIDOS Y CONSTITUIDOS [...]**
 57. TESORERÍA
 570. Caja, euros
 571. Caja, moneda extranjera
 572. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, euros
 573. Bancos e instituciones de crédito c/c vista, mon. extranjera
 574. Bancos e instituciones de crédito, cuentas de ahorro, euros
 575. Bancos e instituciones de crédito, cuentas de ahorro, extr.
 58. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA VENTA [...]
- 59. DETERIORO DEL VALOR DE INVERS. FIN. A C/P [...]**

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. VARIACIÓN 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 públicas
 628. Suministros
 629. Otros servicios
- 63. TRIBUTOS**
 630. Impuesto sobre beneficios
 631. Otros tributos
- 64. GASTOS DE PERSONAL**
 640. Sueldos y salarios
 641. Indemnizaciones
 642. Seguridad Social a cargo de la empresa
 643. Retribuciones a l/p mediante sistemas de aportac. definida
 644. Retribuciones a l/p mediante sistemas de prestac. definida
 645. Retribuciones al personal mediante instrumentos de patrim
 649. Otros gastos sociales
- 65. OTROS GASTOS DE GESTIÓN [...]**
66. GASTOS FINANCIEROS [...]
 660. Gastos financieros por actualización de provisiones
 661. Intereses de obligaciones y bonos
 662. Intereses de deudas
 663. Pérdidas por valoración de instrum. fin. por valor razonable
 664. Dividendos de acc./participac. contabilizadas como pasivo
 665. Intereses por descuento de efectos y operac. de factoring
 666. Pérdidas en participac. y valores representativos de deuda
 667. Pérdidas de créditos no comerciales
 668. Diferencias negativas de cambio
 669. Otros gastos financieros
- 67. PÉRDIDAS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORR. [...]**
68. DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES
 680. Amortización del inmovilizado intangible
 681. Amortización del inmovilizado material
 682. Amortización de las inversiones inmobiliarias
69. PÉRDIDAS POR DETERIORO Y OTRAS DOTACIONES [...]

GRUPO 7 - VENTAS E INGRESOS

- 70. VENTAS DE MERCADERÍAS, PROD. PROPIA, 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. VARIACIÓN 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...
- 73. TRABAJOS REALIZADOS PARA LA EMPRESA**
 730. Trabajos realizados para el inmovilizado intangible
 731. Trabajos realizados para el inmovilizado material
 732. Trabajos realizados en inversiones inmobiliarias
 733. Trabajos realizados para el inmovilizado material en curso
- 74. SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS**
 740. Subvenciones, donaciones y legados a la explotación...
 746. Subvenciones, donaciones, etc. transferidos al resultado...
 747. Otras subvenciones, donaciones, etc. transferidos al...
- 75. OTROS INGRESOS DE GESTIÓN**
 751. Resultados de operaciones en común
 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
 766. Beneficios en particip. y valores representativos de deuda
 768. Diferencias positivas de cambio
 769. Otros ingresos financieros
- 77. BENEFICIOS PROCEDENTES DE ACTIVOS NO CORRIENTES E INGRESOS EXCEPCIONALES [...]**
79. EXCESOS Y APLICACIONES DE PROVISIONES Y DE PÉRDIDAS POR DETERIORO [...]

*** El cuadro de cuentas se ha abreviado con fines didácticos ***

PÉRDIDAS Y GANANCIAS	
objetivo: cerrar todas las cuentas de los grupos 6 y 7	
+ Ventas netas y otros ingresos de gestión	(SUBG. 70-75)
+ Variación de existencias (finales-iniciales)	(SUBG. 61-71)
- Compras netas	(SUBG. 60)
- Gastos de personal	(SUBG. 64)
- Gastos externos y de explotación	(SUBG. 62-65)
- Dotación anual para amortización del inmov.	(SUBG. 68)
= RESULTADO DE EXPLOTACIÓN = B.A.I.I.	
+ Ingresos financieros	(SUBG. 76)
- Gastos financieros	(SUBG. 66)
= RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS = B.A.I.	
- Impuestos sobre beneficios	(cuenta 630)
= RESULTADO DEL EJERCICIO = B.N. (cuenta 129)	

ACTIVO	
objetivo: cerrar las cuentas con saldo deudor (- Amortización)	
ACTIVO NO CORRIENTE	(GRUPO 2)
1. INMOVILIZADO INTANGIBLE	
Propiedad industrial = patentes	(cuenta 203)
Aplicaciones informáticas = software	(cuenta 206)
(Amortización Acumulada Inmov. Int.)	(cuenta 280)
2. INMOVILIZADO MATERIAL	
Terrenos y bienes naturales	(cuenta 210)
Construcciones	(cuenta 211)
Maquinaria	(cuenta 213)
Mobiliario	(cuenta 216)
Equipos para el proceso de información	(cuenta 217)
Elementos de transporte	(cuenta 218)
(Amortización Acumulada Inmov. Mat.)	(cuenta 281)
3. INVERSIONES FINANCIERAS	
Inversiones financieras a l/p en instr. patr.	(cuenta 250)
ACTIVO CORRIENTE	
1. EXISTENCIAS (GRUPO 3)	
Mercaderías	(cuenta 300)
Materias primas	(cuenta 310)
Productos terminados	(cuenta 350)
2. REALIZABLE (S. 43-44...)	
Clientes	(cuenta 430)
Clientes, efectos comerciales a cobrar	(cuenta 431)
Deudores	(cuenta 440)
Inversiones financieras a c/p en instr. patr.	(cuenta 540)
3. DISPONIBLE (SUBG. 57)	
Bancos, c/c a la vista	(cuenta 572)
Caja en euros	(cuenta 570)
TOTAL	

PASIVO Y NETO	
objetivo: cerrar las cuentas con saldo acreedor (+ Resultado)	
NETO PATRIMONIAL	(S. 10-11-12...)
Capital Social	(cuenta 100)
Reserva legal	(cuenta 112)
Reservas voluntarias	(cuenta 113)
Resultado del ejercicio	(cuenta 129)
PASIVO NO CORRIENTE (SUBG. 17-18)	
Deudas a l/p con entidades de crédito	(cuenta 170)
Proveedores de inmovilizado a l/p	(cuenta 173)
PASIVO CORRIENTE (S. 40-41-50-52...)	
Proveedores	(cuenta 400)
Proveedores, efectos comerciales a pagar	(cuenta 401)
Acreedores por prestación de servicios	(cuenta 410)
Hacienda Pública, acreedor	(cuenta 475)
Organismos de la Seguridad Social, acreedor	(cuenta 476)
Deudas a c/p con entidades de crédito	(cuenta 520)
Proveedores de inmovilizado a c/p	(cuenta 523)
TOTAL	

ANÁLISIS FINANCIERO - SITUACIÓN PATRIMONIAL	
MÁXIMA ESTABILIDAD FIN.	
NP = 100%	
ANC	NP
AC	
objetivo: Nada de riesgo - ¿Pierde rentab.?	
EQUILIBRIO FIN. A C/P	
FM > 0	
ANC	NP
	PNC
AC	PC
objetivo: Situación ideal - ¿Vigilar plazos?	
DESEQUILIBRIO FIN. A C/P	
FM < 0	
ANC	NP
	PNC
AC	PC
"concurso acreed." objetivo: - ¿Pasar PC a PNC? - ¿Exis/Real a Disp?	
INSOLVENCIA TOTAL 'QUIEBRA'	
ANC+AC < PNC+PC	
NP (pérdidas)	PNC
ANC	PC
AC	
"concurso acreed." objetivo: - ¿Ampliar el CS? - ¿Liquidar la E??"	

ANÁLISIS FINANCIERO - RATIOS FINANCIEROS			
TESORERÍA INMEDIATA	Disp / PC	objetivo: [0,1 - 0,3]	- FALTA: Cobrar al contado, descontar los efectos, vender inversiones l/p - SOBRA: Amortizar deudas de mayor coste, ampliar empresa, invertir...
TESORERÍA "test ácido"	Disp + Real / PC	objetivo: [0,8 - 1,2]	- FALTA: Aumentar las ventas con promociones o descuentos... - SOBRA: (igual que el anterior)
LIQUIDEZ "distancia suspensión pagos"	Disp+Real+Exis / PC	objetivo: [1 - 2]	- FALTA: (FM<0) Pasar PC a PNC, deber a Hacienda, pedir préstamo l/p - SOBRA: Si hay alto stock: comprar y fabricar menos, vender más rápido
SOLVENCIA "distancia a la quiebra"	ANC + AC / PNC+PC	objetivo: > 2	- FALTA: Ampliar capital, no distribuir beneficios, guardar reservas... (no sobra)
ENDEUDAMIENTO TOTAL	PNC + PC / NP	objetivo: < 0,5	- SOBRA: Si hay liquidez: amortizar deudas Si no la hay: ampliar capital, vender inmovilizado prescindible...
ENDEUDAMIENTO A L/P	PNC / NP	objetivo: > endeud. c/p	
ENDEUDAMIENTO A C/P	PC / NP	objetivo: < endeud. l/p	

ANÁLISIS ECONÓMICO - RATIOS DE RENTABILIDAD		
RENTABILIDAD ECONÓMICA	BAII / ANC + AC	objetivo: > CFA
ROA Return on Assets (activos)		
RENTABILIDAD FINANCIERA	BN / NP	objetivo: > t/i plazo fijo
ROE Return on Equity (rec.prop.)		
COSTE DE FONDOS AJENOS	intereses / deuda bancaria	objetivo: < ROA