



Universidad
Zaragoza

Trabajo Fin de Grado

El Plan General Contable Español.

Spanish general accounting plan.

Autor/es

Irene López Pequerul

Director/es

Dr. D. Carlos Javier Sanz Santolaria

Facultad de Ciencias Sociales y del Trabajo

Año 2022

ÍNDICE

1. RESUMEN.....	1
2. ABSTRACT.....	1
3. INTRODUCCIÓN.....	1
4. CONTABILIDAD	2
4.1 DEFINICIÓN	2
4.2 CONCEPTOS BÁSICOS.....	3
4.3 PRINCIPIOS.....	4
5. PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL	5
5.1 HISTORIA.....	6
5.2 EVOLUCIÓN.....	7
5.2.1 PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL DE 1973.....	7
5.2.2 PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL DE 1990	9
5.2.3 PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL DE 2007	10
5.2.4 MODIFICACIONES	10
5.3 ESTRUCTURA	13
5.3.1 MARCO CONCEPTUAL	13
5.3.2 NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN	13
5.3.3 CUENTAS ANUALES	14
5.3.4 CUADRO DE CUENTAS	21
5.3.5 DEFINICIONES Y RELACIONES CONTABLES.....	22
6. CONCLUSIONES.....	23
7. BIBLIOGRAFÍA.....	24
8. ANEXO.....	25

TABLA DE CONTENIDO

TABLA 1. SALDO DE UNA CUENTA. FUENTE: WWW.PLANGENERALCONTABLE.COM	4
TABLA 2. ADAPTACIONES SECTORIALES - PGC 1973. FUENTE: LAÍNEZ, J. A. (2001)	8
TABLA 3. EJEMPLO DE BALANCE	15
TABLA 4. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS SIMPLIFICADA. FUENTE: BOE. - RD 1514/2007.....	17
TABLA 5. CONTENIDO MEMORIA NORMAL. FUENTE: CENTRO DE EDUCACIÓN FINANCIERA	19
TABLA 6. CONTENIDO MEMORIA ABREVIADA. FUENTE: INSTITUTO DE EDUCACIÓN FINANCIERA.....	20
TABLA 7. ESTRUCTURA CUADRO DE CUENTAS. FUENTE: WWW.PLANGENERALCONTABLE.COM	21
TABLA 8. CLASIFICACIÓN DE CUENTAS. FUENTE: HTTPS://WWW.PLANGENERALCONTABLE.COM	22

ÍNDICE DE ANEXO

ANEXO 1. CUADRO DE CUENTAS DEL PLAN GENERAL CONTABLE.....	25
ANEXO 2. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (MODELO ABREVIADO). FUENTE: HTTPS://FINANZASCONTABILIDAD.COM	27
ANEXO 3. CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (MODELO NORMAL). FUENTE: HTTPS://FINANZASCONTABILIDAD.COM	28
ANEXO 4. BALANCE AL CIERRE DEL EJERCICIO (MODELO NORMAL). FUENTE: BOE, (2007)	30
ANEXO 5. BALANCE DE CUENTAS ANUALES (MODELO ABREVIADO). FUENTE: BOE, (2007)	35

1. RESUMEN

“La contabilidad es una parte de la economía que se encarga de obtener información financiera interna y externa sobre las empresas para poder permitir su control y la adecuada toma de decisiones.”

(Amat, 2012)

La información que proporciona la contabilidad debe cumplir con una serie de requisitos, entre los que cabe destacar la claridad, verificabilidad y veracidad.

El trabajo abarca el Plan General Contable desde sus inicios, analizando su evolución y sus reformas más significativas. Desgranando, de forma precisa y clara, los pilares de su estructura actual, y los principios contables que la fundamentan. Además se implementan una serie de conceptos básicos contables.

2. ABSTRACT

“Accounting is a part of the economy that is responsible for obtaining internal financial information and externa on companies to allow their control and proper decision-making”

(Amat, 2012)

The information provided by accounting must meet a series of requirements, among which clarity, verifiability and veracity should be highlighted.

The work covers the General Accounting Plan since its inception, analyzing its evolution and its most significant reforms. Reeling, in a precise and clear way, the pillars of its current structure, and the accounting principles that underpin it.

3. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo está formado por diferentes bloques que, como se ha detallado en el epígrafe anterior, comienza definiendo el concepto de contabilidad y principios que la regulan para, posteriormente, comenzar a hablar del Plan General Contable.

Este se divide en diferentes bloques como: la historia que le precede, remontándonos a la época Mesopotámica hasta la configuración y legislación del Plan General actual, tratando así, la evolución a lo largo de los años y la forma en la que se ha ido estructurando de forma gradual.

A lo largo de los diferentes epígrafes se profundiza con la utilización de diferentes manuales de texto y legislación, para poder obtener la mayor riqueza posible de términos y lenguaje, y alcanzar así un trabajo riguroso capaz de plasmar los aspectos más inadvertidos o aquellos capaces de suscitar la atención del lector.

En última instancia, se termina con una conclusión en la que no solo se reflexiona de los diferentes aspectos tratados, sino también se hace una visión retrospectiva de lo esperado con este trabajo y la motivación por su realización.

4. CONTABILIDAD

4.1 DEFINICIÓN

La contabilidad es una ciencia social que estudia la distribución cuantitativa del patrimonio, lo que le permite conocer la situación exacta de una empresa, analizando así las variaciones entre diferentes períodos. No llevar a cabo una correcta contabilidad puede ocasionar sanciones, es por esto por lo que las empresas deben estar regidas por el Plan General Contable.

Entre los objetivos específicos que persigue la contabilidad, se encuentran:

- Registrar de forma clara las operaciones de ingresos y gastos, compras y ventas.
- Efectuar predicciones a corto, medio y largo plazo.
- Recabar información ordenada sobre los estados financieros

La información que proporciona se manifiesta en los diferentes estados contables que conforman las Cuentas Anuales:



- Balance de situación.
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- Estado de cambios en el patrimonio neto.
- Memoria.
- Estado de flujos de efectivo.

Los datos a nivel interno que ofrece dan a conocer la situación económica / financiera de la empresa; mientras que la información a nivel externo proporciona información relevante a bancos, accionistas o Hacienda.

4.2 CONCEPTOS BÁSICOS

- ✓ **Debe y haber.** Las cuentas ofrecen dos zonas en las que contabilizar los movimientos realizados, “debe” y “haber”. Para ver como se interpreta, vamos a poner un ejemplo en la cuenta de activo, y otro para la cuenta de pasivo.



Cuenta de Activo

Debe	Haber
	
Aumenta su valor	Disminuye su valor

Ej. Adquirimos un escritorio por 150 euros. Este bien forma parte de su patrimonio, siendo un Activo. Para reflejar la adquisición en un asiento contable, será:

Debe			Haber
150	(216) Mobiliario	a	(540) Caja efectivo 150

Cuenta de Pasivo

Debe	Haber
	
Disminuye su valor	Aumenta su valor

Ej. Adquirimos un escritorio por 150 euros, pero acordamos con el proveedor que se abonara más adelante, pasando a adquirir una obligación, es decir, un Pasivo.

Debe			Haber
150	(216) Mobiliario	a	(511) Prov. inmovilizado a c/p 150

- ✓ **Cargo y abono.** Las cuentas poseen dos partes, en las que una ha de aumentar de valor, al ritmo que la otra disminuye. Estos movimientos se denominan cargo y abono.
 - **Cargar en una cuenta.** Se contabiliza en “Debe”.
 - **Abonar en una cuenta.** Se registran las operaciones en “Haber”.
 - **Cuentas de Activo.** Representan bienes y derechos, por lo que se hace de la siguiente forma:
 - **“Debe”:** Aumentará su valor a través de CARGOS.
 - **“Haber”:** Disminuirá su valor a través de ABONOS.
 - **Cuentas de Pasivo.** Representan obligaciones y deudas:
 - **“Debe”:** Se contabilizan las deudas que adquirimos, por lo que su valor disminuye por CARGOS.

- **“Haber”**: Se registran aquellas deudas que adquirimos y aumentan el valor a través de ABONOS.

- ✓ **Saldo de una cuenta**. Representa la diferencia resultante entre la totalidad del debe y del haber en una cuenta.

TIPO DE SALDO	DEFINICIÓN	CUENTA ACTIVO	CUENTA PASIVO
SALDO DEUDOR	SUMA DEBE > SUMA HABER	NOS DEBEN / REALIZABLE	NOS DEBEN LA DIFERENCIA
SALDO ACREEDOR	SUMA DEBE < SUMA HABER	DEBEMOS LA DIFERENCIA	DEBEMOS LA DIFERENCIA
SALDO TOTAL	SUMA DEBE = SUMA HABER	CUENTA SALDADA	

Tabla 1. Saldo de una cuenta. Fuente: www.plangeneralcontable.com

- ✓ **Cierre de una cuenta**. Para cerrar una cuenta, hay que realizar dos pasos. El primero supone calcular la diferencia habida entre “Debe” y “Haber”, para posteriormente pasar al segundo que conlleva la notación de tal diferencia en la columna de menor importe (Se observa en el ejemplo como 170), conllevando así una diferencia posterior de cero.

Cuenta X	
Debe	Haber
200	
170	370

4.3 PRINCIPIOS

Los principios que regulan las operaciones contables tienen por objetivo brindar una serie de pautas esenciales y de clara interpretación que sustentan las cuentas anuales.

- ~ Empresa en funcionamiento. Entendiendo que la empresa mantendrá su actividad en un futuro previsible (salvo prueba en contrario), el cumplimiento de principios y criterios contables no busca cuantificar de forma precisa el valor del patrimonio neto con objeto de liquidación o transmisión. En las excepciones que contemplen la no aplicación de este principio, la empresa aplicara aquellas normas de valoración que más se ajusten a la idea de imagen fiel de las operaciones que se espera realizar.
- ~ Devengo. El impacto de las transacciones se contabilizará cuando tengan lugar, registrándose en el ejercicio correspondiente de las cuentas anuales, independientemente de la fecha del pago o cobro.

- ~ Uniformidad. Establecido un criterio, este se deberá preservar en el tiempo, siempre y cuando no cambien los hechos que impulsaron la elección. En el caso de verse afectado alguno de los supuestos, se podrá proceder a la modificación del criterio elegido. No obstante, de surgir tal incidencia, se debe precisar en la Memoria, tanto el valor cuantitativo como el cualitativo en la modificación de las cuentas anuales.
- ~ Prudencia. Impone que las transacciones han de ser contabilizadas con cautela en situaciones de incertidumbre, obviando beneficios que puedan surgir en un futuro en esperas de ser definitivos. Cabe resaltar la importancia de considerar las cuentas de correcciones de valor por deterioro de activo y las amortizaciones, tanto si el ejercicio es positivo como negativo.
- ~ No compensación. Las partidas de activo, pasivo, ingreso y gasto no pueden ser compensadas, excepto en el caso de que una norma lo disponga expresamente lo contrario.
- ~ Importancia relativa. Atenúa la aplicación de los principios y criterios a condición de que no afecte la imagen fiel que proporciona la contabilidad de una empresa.

Estos principios fijan la obligatoriedad de las empresas por llevar las cuentas, salvo en determinadas excepciones:

1. Personas físicas acogidas al régimen de estimación directa simplificada: Estos deberán utilizar un libro específico en el que se registren ventas e ingresos, un libro de bienes de inversión y un tercer libro donde registren las compras y gastos.
2. Personas físicas acogidas al régimen de módulos: Estos solo deben preservar de forma cronológica las facturas.

5. PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL

El Plan General de Contabilidad es el texto legal que regula la contabilidad de las empresas en España. En la actualidad, impera el plan aprobado el 20 de noviembre de 2007, a través del BOE, el cual viene a sustituir el aprobado en 1990.

Sin embargo, este PGC de 1990 no fue el primero en desarrollarse, ya que le precede el Plan General de 1973.

5.1 HISTORIA

La contabilidad es una actividad tan antigua como la propia Humanidad. En efecto, desde que el hombre es hombre, y aun mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio: bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía; bienes que almacenaba; bienes que prestaba o enajenaba; bienes que daba en administración; etc. (Esteve, 2002)

Para hablar de la historia de la contabilidad, debemos hablar de arqueólogos e historiadores, de gran reputación, como Hans Nissen. Robert Englund o Peter Damerow, quienes afirman que se conocen millares de documentos escritos que están elaborados únicamente con números y cuentas, datados de hace más de 5.000 años, remontando la escritura al año 3.300 A.C., siendo esta necesaria para los habitantes de Mesopotamia para poder llevar a cabo un registro de su patrimonio.

Desde entonces, el registro se ha mantenido de forma continuada, pero sin seguir una estructura regular, lo cual se empezó a realizar desde los siglos XIV y XV.

Cabe señalar también que a consecuencia de investigaciones históricas contables, desarrolladas por historiadores españoles, se ha desacreditado la teoría de técnicas avanzadas, llevadas a cabo por empresas norteamericanas, destacando la contabilidad de costes, la cual databan del siglo XIX. No obstante, la documentación obtenida en la Real Fábrica de tabacos de Sevilla demuestra que ya en los siglos XVII y XVIII, una empresa monopolística estatal, ya realizaba técnicas de gestión y control de costes bastante estricto.

Figuras como el rey Felipe II (1556) sorprenden a los historiadores por su capacidad de estar al corriente de sus responsabilidades mercantiles. Es por eso por lo que se le atribuye la introducción de la contabilidad por partida doble, en 1592, para llevar a cabo la contabilidad de su Real Hacienda, marcando un hecho histórico, pues España se convirtió en el primer gran país del mundo en desarrollarlo, poniendo a la contabilidad de la Corte española en el punto de mira de la influencia mundial en tema mercantil y financiero.

Ya en el siglo XX, se comienza una etapa que, de forma paulatina, suscita el interés por descubrir y estudiar libros de cuentas, los cuales ya se empezaban a basar en técnicas empresariales de control y dirección. De esta forma, se conceptualiza la contabilidad como configuración del entorno.

5.2 EVOLUCIÓN

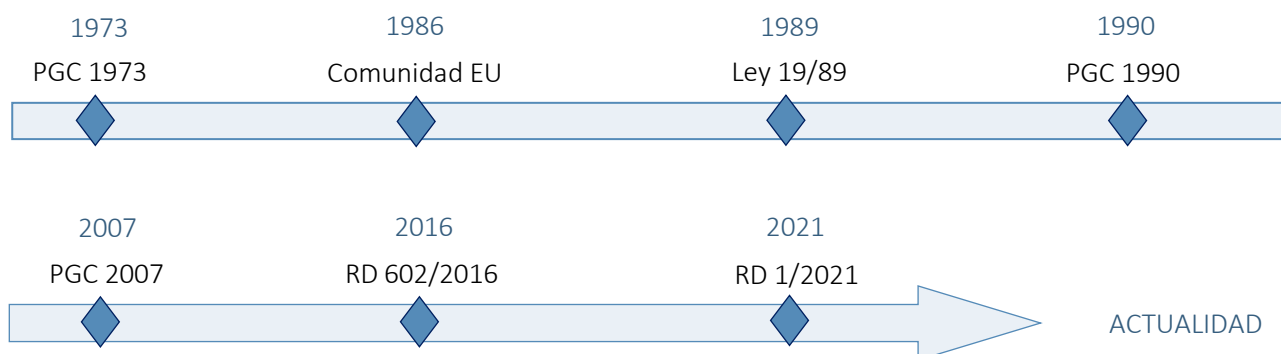


Ilustración 1. Cronología evolución PGC. Elaboración propia

5.2.1 PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL DE 1973

El 24 de febrero de 1965 se inició la normalización contable con la Orden del Ministerio de Hacienda, creando a través de ella 20 comisiones de trabajo, las cuales debían formalizar planes de forma independiente, por lo que crear un plan único que abarcara todos sectores era inaccesible.

Habida cuenta de la imposibilidad de llevar a cabo un proyecto de tal magnitud, se optó por realizar un método deductivo, igual que se había realizado en Francia, implantando un Plan General Contable sobre el cual se profundizaría en adaptar cada sector.

En 1973 se aprueba el primer Plan General Contable español, de la mano de la Comisión Central. Este se vio afectado por la Ley 19/89, como consecuencia de la entrada en la Comunidad Europea, dicho reglamento se instauró para adaptar la normativa mercantil, entre otras.

Este PGC de 1973, tenía como objetivo, crear una serie de normas comunes contables, para obtener información comparable, y ágil en cuanto a gestión tributaria. No obstante, en primera instancia, el PGC se aprobó con carácter de aplicación voluntaria (pero sin renunciar a su imposición obligatoria en un futuro), y posteriormente, a medida que las empresas se acogían a beneficios fiscales, se implantaba su obligatoriedad. No obstante, para entonces, la mayoría de las empresas fueron adhiriéndose al cumplimiento de este reglamento.

El Plan se adapta a aquellos principios instaurados en la contabilidad tradicional, pero objeción de innovaciones (siendo estas requisito jurídico-nacional). Un aspecto importante que resaltar es que, pese a no tener naturaleza fiscal, persigue objetivos económicos, por lo que desarrolla cuentas específicamente fiscales, como la “Previsión para inversiones” entre otras. Esto se determinó para propiciar que las empresas cumplieren con las disposiciones fiscales que venían fijadas.

Este se caracteriza por ser abierto, permitiendo las propuestas de las empresas y expertos emergentes; flexible, ya que permite a los empresarios seleccionar la forma de contabilizar determinadas acciones, siempre y cuando se acojan al marco de la legalidad establecido.

Ya en 1974, de publicó el PGC para Pymes, abarcando un total de 19 sectores económicos diferentes:

ADAPTACIONES SECTORIALES - PGC 1973	
1	SOCIEDADES DE LEASING
2	EMPRESAS DEL SUBSECTOR ELÉCTRICO
3	SOCIEDAD DE FACTORING
4	SOCIEDADES CONCESIONARIAS DE AUTOPISTAS DE PEAJE
5	INDUSTRIA SIDERÚRGICA Y DE ACEROS ESPECIALES
6	SOCIEDADES DE CASINOS DE JUEGO
7	INDUSTRIA DE FABRICACIÓN DE AUTOMÓVILES
8	INDUSTRIA DE FABRICACIÓN DE CEMENTOS
9	EMPRESAS INMOBILIARIAS
10	ENTIDADES DE FINANCIACIÓN
11	EMPRESAS DE FABRICACIÓN DE CALZADO
12	INDUSTRIA TEXTIL
13	ENTIDADES DE SEGUROS, REASEGUROS Y CAPITALIZACIÓN
14	CENTROS DE ASISTENCIA SANITARIA
15	MINERÍA DEL CARBÓN
16	FEDERACIONES Y AGRUPACIONES DEPORTIVAS
17	INDUSTRIA DE FABRICACIÓN DE JUGUETES
18	CLUBS DE FÚTBOL
19	EMPRESAS DE TRANSPORTE TERRESTRE

Tabla 2. Adaptaciones sectoriales - PGC 1973. Fuente: Laínez, J. A. (2001)

El presente plan está compuesto por el Cuadro de Cuentas, Definiciones, Cuentas anuales y Criterios de valoración.

El cuadro de cuentas, en esta primera edición, establece una clasificación decimal (formando 10 grupos de una cifra cada uno).

La segunda parte se dedica a definir de forma clara y extremadamente precisa, cada uno de los grupos establecidos, notas y aclaraciones incluidas. Esto se hace para facilitar la resolución de posibles problemas que ocasionen una contabilización que no refleje una imagen fiel de la empresa.

Por otro lado, las Cuentas Anuales (formadas por Balance, Cuenta de explotación, Cuenta de resultados extraordinarios y de cartera de valores, Cuadro de financiamiento y cuenta de Pérdidas y ganancias) buscan representar la información externa empresarial.

Finalmente, el espacio dedicado a los Criterios de valoración está dedicado a establecer una serie de normas, de carácter subjetivo, que permite una adecuada comparación entre empresas.

5.2.2 PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL DE 1990

El 20 de diciembre de 1990, se aprueba el Real Decreto 1643/1990, el cual sustituye al PGC de 1973 y establece su obligatoriedad a todo tipo de empresas. El Instituto de Contabilidad y Auditorías de cuentas (ICAC) fue quien desarrolló este plan.

En el propio precepto introductorio se establece el interés por seguir desarrollando el nuevo PGC 1990 por parte de la comisión de ICAC¹.

Los plazos, posteriormente categorizados como: corto, medio y largo plazo, ahora se pasan a determinar en hasta 12 meses o por encima de este.

La estructura de este se consagra en cinco partes, encabezadas por una introducción que desarrolla los principios y características fundamentales que se desvinculan del anterior plan, siendo estas:

1º Principios contables. Buscan trasladar la imagen fiel de la empresa para con su información financiera, estableciendo un total de nueve principios (de prudencia, de empresa en funcionamiento, del registro, precio de adquisición, de devengo, de correlación de ingresos y gastos, de no compensación, de uniformidad y de importancia relativa). El PGC determina que, ante conflicto entre principios, debe imperar aquel que mejor traduzca las cuentas anuales.

2º Cuadro de cuentas. Establece los grupos, subgrupos y cuentas que se estiman necesarias para obtener una información comparable. Con la llegada de este nuevo Plan, se elimina el grupo 8 (cuenta de resultados), siendo este trasladado a la cuenta 129, del grupo 1, Pérdidas y Ganancias.

3º Definiciones y relaciones contables. Este tercer apartado pretende aclarar el propósito del plan, así como conceptos técnicos y evitar problemas que ocasionen una contabilidad no fiel que sugieran vacíos.

4º Cuentas anuales. Abarca las exigencias necesarias, tales como el Balance, Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria. El contenido de este incluye:

- Nuevas partidas no fijadas.
- Modificaciones específicas en el contenido de partidas.

5º Normas de valoración. Forman la evolución de los principios contables que establece el punto 1º. Estas suponen un gran avance, en comparación con las establecidas en el PGC de 1973, puesto que incluye el progreso de las últimas décadas y las tendencias internacionales. Estas normas de valoración se hacen en base al principio de prudencia, siendo este el principio prevalente.

¹ El ICAC es un organismo autónomo que forma parte Del Ministerio De Asuntos Económicos Y Transformación Digital, encargado propiamente de la contabilidad. Se creó por medio del ED 1982/1976 haciéndose llamar “Instituto de Planificación Contable”

5.2.3 PLAN GENERAL CONTABLE ESPAÑOL DE 2007

El PGC de 2007, se realiza con el objetivo de adaptarse a las normas internacionales de información financiera (NIIF), referentes en la UE, como recomendación de la comisión europea. Para ello se realizaron las modificaciones pertinentes por medio de la Ley 16/2007, a través de la cual, un comité de expertos comenzó a elaborar el Plan general Contable de 2007.

Esta última modificación grandes rasgos, conlleva un incremento de la información proporcionada por las empresas, tanto a nivel cuantitativo como cualitativo. Su estructura establece las tres primeras categorías de aplicación obligatoria y deja las dos últimas de carácter voluntario.

Estructura del PGC.

1º Marco conceptual de la contabilidad.

2º Normas de registro y de valoración

3º Cuentas anuales

4º Cuadro de cuentas

5º Definiciones y relaciones contables

5.2.4 MODIFICACIONES

➤ RD 602/2016

El 17 de diciembre de 2015, se aprueba el real decreto 602/2016 que configura el Plan General Contable, el Plan que regula a las Pymes, las Normas para la formulación de Cuentas Anuales y las Normas de Adaptación del PGC que regula las entidades sin fines lucrativos. La aplicación entra en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1 de enero de 2016. Este RD se estructura en cuatro artículos, dos Disposiciones Adicionales, una Disposición Transitoria Única y cinco Disposiciones Finales. Entre las modificaciones que se llevan a cabo están:

1. Modificaciones en contabilidad de Pymes.

- a. Aquellas empresas que opten por realizar el balance y la memoria, de forma abreviado, aspectos como el estado de cambios en el PN y Estados de Flujos, no son obligatorios.
- b. Aquellos ejercicios a partir de 1 de enero de 2016 han de igualar los límites de importe neto de cifra de negocio, activos, y los números de trabajadores, si se piensa llevar a cabo una memoria y un balance abreviados.
- c. Pueden acogerse al PGC de Pymes, aquellas empresas que, independientemente de su forma jurídica, reúnan, durante dos ejercicios consecutivos, dos circunstancias de las que contempla en cuanto a la realización del modelo abreviado de memoria y balance.

- d. En el desarrollo de las cuentas anuales, no se incluyen como obligatorios, los estados de flujo efectivo ni la realización de estado de cambio en patrimonio neto.
 - e. Se simplifica lo que respecta al contenido de la memoria abreviada, ya que se fija un contenido máximo de información (aprobado por la Directiva 2013/34/UE). Aspectos que han sido simplificados son, entre otros, la información relativa a activos y pasivos financieros o fondos propios.
2. Modificación en activos intangibles.
- a. En 2008, con la reforma, se han nombrado a este tipo de activos, activos de vida útil indefinida, siendo esto contravenido con lo aprobado en este decreto, que pasa a establecerlos como activos de vida útil definida.
 - b. Aquellos activos intangibles que tengan una vida útil no estimada de forma fiable pasaran a amortizarse, de forma general, en un plazo de 10 años, salvo que se establezca lo contrario. A esto se excluye el fondo de comercio, ya que se presume una vida útil de 10 años con una recuperación lineal.
 - c. En lo que respecta al plazo de amortización para activos intangibles no amortizados hasta la fecha, se marcan dos formas para desarrollarlo, una prospectiva, y otra retrospectiva.
 - d. De forma anual, se estudiará la existencia de indicios de deterioro de activos, calculando el importe que se puede recuperar, y se llevaran a cabo correcciones necesarias.
 - e. Se impone la obligatoriedad de recoger la información relativa a las vidas útiles y coeficientes de amortización que se han desarrollado para estos activos. Esto en el caso de la información en la memoria.
3. Modificaciones en las Normas para la formulación de Cuentas Anuales Consolidadas.
- a. Se analiza la incorporación de nuevas circunstancias que conllevan a la obligatoriedad de consolidar.
 - b. Ampliación de supuestos en los que no se contempla la aplicación del método de integración global a las sociedades de carácter dependiente.
 - c. Aquellas modificaciones derivadas de la regulación del fondo de comercio.
4. Información comparativa de las cuentas anuales individuales.
- a. Solo se posibilita la opción de información comparativa para el inmovilizado intangible y el fondo de comercio, en los casos que se opte por el criterio retrospectivo de amortización.
 - b. Se suprime la obligatoriedad de llevar a cabo una comparativa de la nueva información que se determina en la forma normal, la abreviada y la establecida por el PGC de Pymes.
5. Modificaciones relativas a tratamiento contable de entidades sin fines lucrativos.
- a. A fin de equidad entre empresas, se determina que estas entidades, puedan desarrollar el Plan General Contable de Pymes en igualdad de condiciones que el resto de las empresas.
 - b. Abarca los cambios relativos al inmovilizado intangible.

La última modificación del Plan General Contable, tras un proceso de aprobación notorio por sus dificultades y su amplia duración en el tiempo, tuvo su publicación en el BOE a fecha 30 de enero de 2021, con entrada en vigor del día siguiente.

Esta repercute en la Normas de formulación de Cuentas Anuales Consolidadas, al Plan General de Pequeñas y Medianas Empresas, y a las normas de adaptación del Plan General de Contabilidad a las entidades sin fines lucrativos.

El objeto de esta reforma es precisar el ámbito de aplicación de determinados criterios para que coincidan con los que se regulan en la NIIF-UE 9 y NIIF-UE 15. De forma conjunta, se modifica el marco conceptual para que se encuentre en armonía con la NIIF-UE 13,

Cabe destacar el cambio en materia de clasificación y valoración, para el cual, todos activos financieros han de ser valorados a valor razonable con cambios en cuenta de pérdidas y ganancias, excepto en aquellas inversiones de empresa, esto siempre y cuando se administren con un propósito determinado. Haciéndose constar los préstamos en la cartera de “Coste amortizado” si la empresa administra tales activos con el objeto de percibir los flujos efectivos derivados del contrato vinculante. Por lo que, aquellos activos financieros que anteriormente se clasificaban como “Préstamos y partidas a cobrar” e “inversiones mantenidas hasta el vencimiento”, sean reclasificadas a la cartera mencionada anteriormente, pero manteniendo el criterio de valoración.

Otro aspecto que se ve afectado, es la norma que regula los instrumentos financieros, incluyendo nuevas normas categorías a las establecidas en el Plan General Contable de 2007. Este cambio supone pasar de cinco categorías (Inversiones mantenidas hasta el vencimiento, préstamos y partidas a cobrar, otros activos financieros a valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, activos financieros mantenidos para negociar, e inversiones en patrimonio de empresas del grupo), a cuatro nuevas (valor razonable con cambios en la cuenta de pérdidas y ganancias, coste, valor razonable con cambios en el patrimonio neto, y coste amortizado).

Dada la adaptación selectiva de determinados criterios, podemos llegar a encontrar diferencias en el tratamiento de los estados financieros de nuestra empresa y los estipulados en las NIIF-UE, destacando entre ellos:

- Activos financieros a coste. En las NIIF-UE no existe esta categoría regulada en el Plan general Contable.
- Renegociaciones de deuda. Siendo de obligatorio el recalcular el interés efectivo con ajuste prospectivo en Plan general Contable, en las NIIF-UE se registra la diferencia en la cuenta destinada a pérdidas y ganancias.
- Provisión de riesgo de crédito. En el Plan General Contable se realiza la estimación sobre la base del cálculo de la pérdida incurrida, a diferencia de las NIIF-UE que se realiza sobre la pérdida esperada.

El segundo gran cambio es el relacionado con los ingresos, viéndose afectado por la adaptación al modelo del NIIF-UE 15 que establece cinco pasos (Identificación de las obligaciones del cumplimiento,

identificación del contrato, determinación del precio de la transacción, distribución del precio entre las distintas obligaciones, reconocimiento de los ingresos a lo largo del tiempo).

La repercusión de tales modificaciones ha sido significativa, no obstante, la gran parte del impacto es relacionada con los procesos de información y desglose, más que lo referido a impacto cuantitativo.

5.3 ESTRUCTURA

El Plan General Contable, consagra su estructura con tres partes de obligado cumplimiento y dos de carácter opcional.

Aquellas de carácter obligatorio son:

- Marco conceptual
- Normas de registro y valoración
- Cuentas anuales

Por otro lado, las de carácter voluntario son:

- Cuadro de cuentas
- Definiciones y relaciones contables

5.3.1 MARCO CONCEPTUAL

El Plan General Contable de 2007 establece que “El Marco Conceptual de la Contabilidad es el conjunto de fundamentos, principios y conceptos básicos cuyo cumplimiento conduce en un proceso lógico deductivo al reconocimiento y valoración de los elementos de las cuentas anuales”, no obstante, ya forma parte del eje del Plan de 1990.

El fin de su adhesión es garantizar la rigurosidad y armonía en la redacción de las normas de registro y valoración.

5.3.2 NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN

Este apartado del Plan General Contable está destinado a la normativa de obligado cumplimiento al realizar el registro contable de la empresa. Al contar con ese requisito de obligatoriedad, todas empresas deben seguir las mismas reglas para que la información obtenida pueda ser comparable entre ellas.

En la llegada del nuevo Plan, encontramos variaciones como por ejemplo, destacar la referida al precio de adquisición, el cual se debe añadir el gasto ocasionado donde se implantan los activos; o la obligatoriedad de capitalizar el gasto financiero que se dispone al obtener un activo hasta que este entre en funcionamiento (no obstante, debe cumplir con el requisito de más de un año de utilización).

5.3.3 CUENTAS ANUALES

Las cuentas anuales están formadas por diferentes documentos que recopilan información de carácter financiero. Esta información debe ser relevante, para que sea práctica a la hora de evaluar hechos pasados, presentes o futuros, y poder corregirlas; y fiable, por lo que debe estar libre de errores y sea imparcial.

Los diferentes documentos que las consagran son:

- **Balance.** Se trata de un informe financiero que muestra la situación del patrimonio de una entidad en un momento concreto, este integra, por un lado, el activo (ordenado de menor a mayor liquidez) y por otro, el pasivo (ordenado de menor a mayor exigibilidad) y el patrimonio neto. Es el documento más importante de las cuentas anuales.

Las partidas de activo en las que se agrupa el balance son:

- Activo no corriente: elementos que se prevé que permanezcan en la empresa por más de un año. Se clasifica en:
 - ~ Inmovilizado material (bienes tangibles): muebles e inmuebles, como pueden ser edificios, maquinaria, propiedades, etc.
 - ~ Inmovilizado intangible (elementos inmateriales que son propiedad de la empresa): patentes, programas informáticos, etc.
 - ~ Inversiones financieras (de carácter permanente): participaciones, acciones, préstamos, etc.
- Activo corriente: elementos que se prevé que permanezcan en la empresa en un transcurso igual o inferior a un año. Se clasifica en:
 - ~ Disponible (dinero líquido): saldos en banco y caja.
 - ~ Realizable (aquellos componentes que pueden convertirse en líquido en un periodo máximo de un año): clientes, deudores, obligaciones, etc.
 - ~ Existencias (productos de la empresa, desde materias primas hasta productos acabados): envases, embalajes, mercaderías, etc.

Las partidas de patrimonio neto y pasivo se agrupan en:

- Patrimonio neto: resultado del ejercicio anterior, reservas y aportaciones de los socios.
- Pasivo no corriente: Aquellas deudas con fecha de vencimiento superior a un año.
- Pasivo corriente: Aquellas deudas con fecha de vencimiento igual o inferior a un año.

ACTIVO	IMPORTE	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	IMPORTE
ACTIVO NO CORRIENTE	25.000	PATRIMONIO NETO	47.020
<u>Inmovilizado intangible</u>	0	Capital social	35.000
<u>Inmovilizado material</u>	25.000	Resultado del ejercicio	12.020
- Mobiliario	20.000	PASIVO NO CORRIENTE	0
- Maquinaria	5.000	PASIVO CORRIENTE	35.500
ACTIVO CORRIENTE	57.520	- Deudas a corto plazo	20.400
<u>Existencias</u>	36.000	- Proveedores	15.100
<u>Realizable</u>	15.500		
<u>Disponibles</u>	6.020		
TOTAL activo	82.520	TOTAL patrimonio neto y pasivo	82.520

Tabla 3. Ejemplo de Balance. Elaboración propia

- **Cuenta de pérdidas y ganancias.** Abarca los gastos e ingresos del ejercicio (aquellos que se recogen en los grupos 6 y 7), y por consiguiente, el resultado de este. Para llevar a cabo la cuenta, hay que tener en consideración que tanto gastos como ingresos se ordenan atendiendo a su naturaleza.

El PGC detalla los conceptos de ingresos y gastos como:

Ingresos: incrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de entradas o aumentos en el valor de los activos, o de disminución de los pasivos, siempre que no tengan su origen en aportaciones, monetarias o no, de los socios o propietarios.

Gastos: decrementos en el patrimonio neto de la empresa durante el ejercicio, ya sea en forma de salidas o disminuciones en el valor de los activos, o de reconocimiento o aumento del valor de los pasivos, siempre que no tengan su origen en distribuciones, monetarias o no, a los socios o propietarios, en su condición de tales.

Las diferencias que presenta, con respecto del antiguo Plan, son:

1. Resultado obtenido. El anterior Plan determinaba los siguientes 3 resultados: de explotación, financiero y extraordinario. Mientras que el nuevo Plan suprime aquellos resultados extraordinarios, siendo estos incluidos en la categoría de resultados de explotación, pasando a quedar únicamente dos tipos, el citado anteriormente y el financiero.
2. Formato. El plan anterior establecía la Cuenta de Pérdidas y ganancias como una cuenta mayor, partiendo por un lado por los ingresos y los gastos al otro y la diferencia entre ambos se entendía como pérdida o beneficio. Mientras que en el Plan vigente, esta cuenta tiene un formato en el cual extrayendo los gastos, dando lugar así a los resultados.

3. Actividades interrumpidas. Este concepto no se contempla en el antiguo Plan, siendo novedoso en la nueva cuenta de Pérdidas y ganancias.

En cuanto a la obligatoriedad, han de ser presentadas en el Registro Mercantil en un plazo máximo de tres meses, desde que se realiza el cierre anual. No obstante, los empresarios individuales y los autónomos que no llevan a cabo una actividad empresarial (no tributando así en estimación directa) no tienen la obligación de presentarlas, y por consiguiente, tampoco porqué desarrollarla.

Las empresas grandes, que presentan las cuentas anuales (no abreviadas), distinguen entre cuentas continuadas y cuentas interrumpidas. Los que se rigen por el Plan de Pymes o los que desarrollan las cuentas de forma abreviada, clasifican los resultados positivos y negativos en la categoría de “operaciones continuadas”.

- **Operaciones continuadas.** En esta categoría entran los resultados normales del ejercicio y entran en los siguientes apartados:
 - ~ Resultado de explotación. Ilustra la diferencia de los ingresos propios inherentes a la actividad empresarial, a los gastos de carácter necesario para poder generar tales ingresos. Se incluyen los gastos por aprisionamiento, tributos, amortizaciones, etc.
 - ~ Resultado financiero. Representa la diferencia de los ingresos y gastos de tipo financiero.
 - ~ Resultado antes de impuestos. Representa la suma de los resultados de ejercicios anteriores, el cual se utilizará de base para interpretar el impuesto de sociedades.
 - ~ Resultado del ejercicio procedente de operaciones continuadas. Consta del resultado del ejercicio mencionado anteriormente (una vez se haya aplicado dicho impuesto de sociedades).
- **Operaciones interrumpidas.** Para entender mejor el concepto de operaciones interrumpidas, vamos a poner el supuesto de una empresa que tiene diferentes líneas de negocio diversas. Con el transcurso del desarrollo del ejercicio, decide deshacerse de una línea de negocio X, pues bien, los resultados que ha obtenido a través de tal línea no tienen el carácter de continuado, ya que no se va a seguir llevando a cabo. Entonces, teniendo esto en cuenta, la empresa en cuestión debe separa aquellos beneficios que obtiene de líneas de acción empresarial que piensa seguir manteniendo de formar duradera en el tiempo, de aquellas que ha dejado o que piensa que va a dejar de tener, dejando así su actividad interrumpida.

Lo que el Plan General Contable contempla en la partida 18, citada en el art. 7.11 del presente plan es:

Una actividad interrumpida es todo componente de una empresa que ha sido enajenado o se ha dispuesto de él por otra vía, o bien que ha sido clasificado como mantenido para la venta, y:

- a) Represente una línea de negocio o un área geográfica de la explotación, que sea significativa y pueda considerarse separada del resto;
- b) Forme parte de un plan individual y coordinado para enajenar o disponer por otra vía de una línea de negocio o de un área geográfica de la explotación que sea significativa y pueda considerarse separada del resto; o
- c) Sea una empresa dependiente adquirida exclusivamente con la finalidad de venderla.

A estos efectos, se entiende por componente de una empresa las actividades o flujos de efectivo que, por estar separados y ser independientes en su funcionamiento o a efectos de información financiera, se distinguen claramente del resto de la empresa, tal como una empresa dependiente o un segmento de negocio o geográfico.

	Nota	(Debe) Haber	
		20XX	20XX-1
A) OPERACIONES CONTINUADAS			
+ Ventas y otros ingresos de explotación			
- Gastos de explotación			
A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN			
+ Ingresos financieros			
- Gastos financieros			
A.2) RESULTADO FINANCIERO			
A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			
± Impuestos sobre beneficios			
A.4.) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS			
B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS			
± Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas			
A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO			

Tabla 4.Cuenta de Pérdidas y Ganancias simplificada. Fuente: BOE. - RD 1514/2007

- **Estado de cambios en el patrimonio neto.** Este apartado es de nueva constitución. Está formado por dos partes: Por un lado, el estado total de cambios en el patrimonio neto, y por otro, el estado de ingresos y gastos reconocidos.

Este último comprende las siguientes actividades:

1. Resultado del ejercicio obtenido en la cuenta de pérdidas y ganancias.
 2. Aquellos gastos e ingresos atribuidos al patrimonio neto, como por ejemplo, diferencias en conversiones, ingresos por subvenciones de capital o gastos e ingresos ocasionados por coberturas de flujos efectivos, entre otras.
 3. Transferencias a la cuenta de Pérdidas y ganancias. Es importante recalcar la obligatoriedad de adherir los gastos e ingresos imputadas al patrimonio neto y posteriormente trasladadas a la cuenta de pérdidas y ganancias.
- **Memoria.** La memoria busca ampliar, completar y comentar la información que ha sido implementada en documentos que forman parte de las cuentas anuales.

La memoria puede darse en dos variantes, la breve y la normal, en función de los activos totales, el número de ventas netas anuales y la cantidad de trabajadores. Depende de la necesidad de la empresa, en presentar un modelo u otro, variara el contenido de este. Esta diferencia se manifiesta en la cantidad de información, ya que la forma normal presenta un total de 25 apartados (Ver Tabla 5. Contenido memoria normal. Fuente: Centro de Educación Financiera) y la forma abreviada, un total de 13 apartados (Ver Tabla 6).

CONTENIDO MEMORIA NORMAL
1. ACTIVIDAD DE LA EMPRESA.
2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS ANUALES.
3. APLICACIÓN DE RESULTADOS.
4. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN.
5. INMOVILIZADO MATERIAL.
6. INVERSIONES INMOBILIARIAS.
7. INMOVILIZADO INTANGIBLE.
8. ARRENDAMIENTOS Y OTRAS OPERACIONES DE NATURALEZA SIMILAR.
9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS.
10. EXISTENCIAS.
11. MONEDA EXTRANJERA.
12. SITUACIÓN FISCAL.
13. INGRESOS Y GASTOS.

14. PROVISIONES Y CONTINGENCIAS.
15. INFORMACIÓN SOBRE MEDIO AMBIENTE.
16. RETRIBUCIONES A LARGO PLAZO AL PERSONAL.
17. TRANSACCIONES CON PAGOS BASADOS EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO.
18. SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS.
19. COMBINACIONES DE NEGOCIOS.
20. NEGOCIOS CONJUNTOS.
21. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA Y OPERACIONES INTERRUMPIDAS.
22. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.
23. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.
24. OTRA INFORMACIÓN.
25. INFORMACIÓN SEGMENTADA.

Tabla 5. Contenido memoria normal. Fuente: Centro de Educación Financiera

CONTENIDO MEMORIA ABREVIADA
1. ACTIVIDAD DE LA EMPRESA.
2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LAS CUENTAS.
3. APLICACIÓN DE RESULTADOS.
4. NORMAS DE REGISTRO Y VALORACIÓN.
5. INMOVILIZADO MATERIAL, INTANGIBLE E INVERSIONES INMOBILIARIAS.
6. INVERSIONES FINANCIERAS.
7. DEUDAS.
8. FONDOS PROPIOS.
9. SITUACIÓN FISCAL.
10. INGRESOS Y GASTOS.
11. SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS.
12. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

Tabla 6. Contenido memoria abreviada. Fuente: Instituto de Educación Financiera

- **Estado de flujos de efectivo (EFE).** Estos proporcionan información, completa, relativa a finanzas e inversiones. Informa de los cambios en la tesorería y el estado del saldo, permitiendo así a los usuarios analizar la capacidad que tiene dicha empresa para poder generar efectivo, o equivalentes de este, al igual que la necesidad de obtener liquidez. Hay que destacar que esta para poder obtener dicha información, los usuarios también deben ser conocedores de las fechas en las que ese efectivo se genera y, sobre todo, estar en conocimiento del grado de incertidumbre.

Esta nueva obligación legal reemplaza el cuadro de financiación que contiene el PGC de 2007, y obliga a las empresas que emitan el informe de solvencia, por medio de los movimientos de efectivo que posee (siendo clasificados en actividades de inversión, financiación u explotación).

- La forma en la que se clasifica es la siguiente:
 - Actividades de inversión (FEAI). Estas actividades comprenden, tanto aquellos pagos derivados de operaciones relacionadas con activos no corrientes, como de cobros vinculados a amortizaciones cuyo vencimiento ha finalizado. En aquellos contratos que sean utilizados como cobertura de una actividad financiera específica, estos flujos se deben de clasificar de igual forma que aquel efectivo que está siendo cubierto.
Ejemplos de este tipo de actividades son:
 - Cobros por la venta de equipo, propiedades, etc.
 - El pago por la adquisición de patrimonio (emitido por otras entidades).
 - El anticipo de efectivo o préstamos a terceros.
 - Actividades de explotación (FEAE). La cantidad procedente de los flujos de efectivos de explotación son aquellos que se han obtenido a través de cobros por inversiones. Este es un indicador que hace ver a los usuarios la medida en la que las actividades regeneran lo invertido y son capaces de adquirir beneficio.
Hay que resaltar que aquellos flujos que sean derivados por transacciones vinculadas a la venta de elementos de la categoría de propiedades sean estas ganancia o pérdida, ha se añadirse como actividad de inversión.
Ejemplos de este tipo de actividades son:
 - Cobros por comisiones, cuotas u otro tipo de ingresos.
 - El cobro que procede de préstamos de servicio o por la venta de bienes.
 - La devolución de impuestos de ganancias (siempre que estas se clasifiquen como actividades de financiación o inversión).
 - Actividades de financiación (FEAF). Este tipo de flujos son convenientes mantenerlos al margen del resto de efectivos, ya que mantienen el propósito para con los prestatarios del capital social. Es importante destacar también que aquellos flujos de efectivo que provienen de deudas especiales han de ser incluidas como variaciones de instrumentos pasivos.

Ejemplos de este tipo de actividades son:

- El pago a los propietarios por la adquisición de acciones.
- Reembolso de fondos tomados a préstamos.
- El cobro con procedencia de acciones emitidas.

5.3.4 CUADRO DE CUENTAS

El cuadro de cuentas recopila la información obtenida a través de los documentos contables que se recaban en un plazo de 12 meses. Su estructura se mantiene desde el Plan Contable de 1990, a excepción de dos grupos implementados con el nuevo plan. Comprende los grupos, subgrupos, cuentas y subcuentas adecuadamente codificadas, encabezadas por un título que va vinculado con el contenido de este.

Estos grupos nuevos, el 8 y el 9, consagran las cuentas de gastos e ingresos imputados al patrimonio. Con la incorporación de este último grupo, en el Plan de 1990, el cual respaldaba la contabilidad de carácter interno, debe ser reemplazado para la nueva modificación, no obstante, se tiene en consideración a las empresas que prefieran llevar una contabilidad analítica, permitiéndoles asignarles el grupo 0.

La estructura que rige el cuadro de cuentas está marcada por 9 grupos, siendo los cinco primeros los relativos a elementos de activo y pasivo (balance de situación), es decir, derechos y obligaciones empresariales; los grupos 6 y 7 forman parte de la partida de Cuenta de pérdidas y ganancias (es decir, el resultado económico de la actividad); y finalmente, los grupos 8 y 9 que establecen el estado del patrimonio. Esta estructura que marca el Plan no es de carácter obligatorio puesto que cada empresa puede optar por realizar su cuadro de cuentas propio.

Grupo	Resumen en una cifra toda la información de todo un grupo	- detalle
Subgrupo	Resume la información de cuentas homogénea	(información)
Cuenta	Detalla la actividad económica	+ detalle

Tabla 7. Estructura Cuadro de Cuentas. Fuente: www.plangeneralcontable.com

- Grupo 1. Financiación Básica. Cuentas relativas a la financiación de la empresa a largo plazo, así como recursos propios.
- Grupo 2. Activo no corriente. Cuentas relativas a los bienes destinados al desarrollo de la empresa y su duración en el tiempo es amplia.
- Grupo 3. Existencias. Aspectos necesarios en el desarrollo de la actividad principal de la empresa, tales como materias primas, mercancía, productos terminados, etc.
- Grupo 4. Acreedores y deudores por operaciones comerciales. Obligaciones fiscales de la empresa para con sus clientes y proveedores (obligaciones de pago y derechos de cobro)
- Grupo 5. Cuentas financieras. Aspectos financieros a corto plazo, tales como créditos o deudas.
- Grupo 6. Cuentas de compras y gastos. Operaciones relacionadas con las actividades comerciales de la empresa, costes financieros y tesorería, entre otros.

- Grupo 7. Cuentas de ventas e ingresos. Se registran las cuentas que generan ingresos por el desarrollo de la actividad empresarial, como por ejemplo venta de mercadería o ingresos financieros, entre otros.
- Grupo 8. Gastos imputados al patrimonio neto. Aquellas gastos y operaciones que repercuten de forma negativa en el valor del patrimonio.
- Grupo 9. Ingresos imputados al patrimonio neto. Aquellos hechos económicos que repercuten de forma positiva en el valor del patrimonio.

Un ejemplo de cómo se clasifican las cuentas es:

4. Acreedores y deudores por operaciones comerciales

40. Proveedores

400. Proveedores

4009. Proveedores, fras. Pendientes de recibir o de formalizar

N.º Dígitos	Nombre	Descripción
1	Grupo	Establece las características de las cuentas que se clasifican dentro de él
2	Subgrupo	Clasifica de forma más concreta las cuentas que se encuentran en él.
3	Cuenta	Detalla la actividad económica
+4	Subcuenta	En función del número de elementos que se deseen, puede conllevar cuatro o más dígitos.

Tabla 8. Clasificación de cuentas. Fuente: <https://www.plangeneralcontable.com>

5.3.5 DEFINICIONES Y RELACIONES CONTABLES

La quinta y última parte del plan está destinada a desgranar las definiciones contables de los grupos, subgrupos y cuentas, así como las relaciones que se pueden dar entre ellos.

El objetivo de esta parte es solventar cualquier duda que pueda surgir durante el proceso contable, ya que en ocasiones el lenguaje técnico puede acarrear desconcierto.

Si bien su aplicación no es obligatoria, el mismo Plan General Contable recomienda su utilización.

6. CONCLUSIONES

Para concluir con este trabajo sobre el Plan General Contable, he de decir que nunca había analizado tan a fondo un texto legal, y eso que a lo largo de la carrera hemos tratado muchas leyes, nunca nos habíamos interesado en saber que hay más allá de sus artículos, estudiar la evolución histórica, conocer todos y cada uno de los elementos que la componen, para poder comprender así la forma en la que se regula y el por qué.

Primero de todo, me ha sorprendido la evolución histórica que ha tenido, en cuanto a los textos contables aparecidos que datan de la época Mesopotámica, como la forma en la que se ha ido consolidando. No obstante, en este aspecto histórico, no se ha profundizado del todo, ya que considero que hay otros aspectos más importantes y relevantes. En cuanto a la trayectoria que ha vivido desde la aprobación del primer Plan, en 1990, he destacar la gran cantidad de cambios que han llevado a la consolidación del actual Plan, todas necesarias para obtener un sistema contable fiable y efectivo, pero en mi opinión, el exceso de cambios o la expansión que vive la economía, pueden suponer una brecha difícil con la que lidiar, no solo para los expertos que desarrollan los Reales Decretos, sino también para las empresas que las deben llevar a cabo, ya que puede dificultar el proceso contable o dar a confusión.

En lo que respecta al análisis de la estructura del Plan, resaltar que la conocía ya que he tratado con dicho reglamento, no obstante, no había profundizado en el sentido de conocer los principios contables que lo regulan, o el sentido de realizar determinadas operaciones, lo cual me ha ayudado a comprender la forma en la que una empresa se adapta para cumplir con la legalidad.

La elección de este Trabajo Fin de Grado viene motivada por el interés suscitado en dos asignaturas cursadas de contabilidad. Si bien es un área que anteriormente no me había llamado en exceso la atención, con la realización de dichas asignaturas, se convirtió en un campo relevante, hasta el punto de realizar las prácticas externas en una gestoría, lo cual me ayudó a poder entender, de forma subjetiva, la aplicación de muchos conceptos que se han desarrollado a lo largo de este trabajo.

“Creo que a todos nos gusta que nos reconozcan no por una pieza de fuegos artificiales, sino por el libro de contabilidad de nuestro trabajo diario.”

(Armstrong, 2008)

7. BIBLIOGRAFÍA

- Amat, O. (2012). *Contabilidad y finanzas*. Para dummies.
- Armstrong, N. (2008).
- BOE. (2007). *Real Decreto 1514/2007 Plan General de Contabilidad*.
- BOE. (2016). *Real Decreto 602/2016, de 2 de diciembre, por el que se modifican el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007*.
- BOE. (2021). *Real Decreto 1/2021, de 12 de enero, por el que se modifican el Plan General de Contabilidad aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre*.
- CEF-. (2022). *Centro de Estudios Financieros*. Obtenido de <https://www.contabilidadtk.es/la-memoria.html>
- CEF. (s.f.). *CEF*. Obtenido de CEF: <https://www.contabilidadtk.es/la-cuenta-de-perdidas-y-ganancias.html>
- Esteve, E. h. (2002). La historia de la contabilidad. *Revista Libros*.
- Fidalgo, R. (2021). Nuevas modificaciones al PGC. Una visión práctica. *AECA*, 5-7.
- ICJCE. (2016). Novedades recogidas por el Real Decreto 602/2016, de 2 de diciembre. *ICJCE*.
- INEAF. (s.f.). *INEAF Business School*. Obtenido de INEAF Business School: <https://www.ineaf.es/tribuna/operaciones-interrumpidas-y-operaciones-continuadas/>
- Laínez, J. A. (2001). *La regulación de la información contable en España*. Obtenido de 5campus.org: <https://www.ciberconta.unizar.es/leccion/regula1/>
- Peñalver, P. (2016). *Pablo peñalver*. Obtenido de <https://pablopenalver.com/la-cuenta-de-perdidas-y-ganancias-al-detalle-contabilidad-pgc-pymes/>
- Plan General contable*. (2005). Obtenido de <https://www.plangeneralcontable.com>
- Sanchez, Á. L. (16 de abril de 2018). *INEAF Business School*. Obtenido de <https://www.ineaf.es/tribuna/operaciones-interrumpidas-y-operaciones-continuadas/>
- Sanz Santolaria, C. (2019). *Contabilidad Teoría (9ª Ed.)*. Zaragoza: Kronos.
- Vanessa. (2020). *Finanzas y contabilidad*. Obtenido de <https://finanzascontabilidad.com>

8. ANEXO

Anexo 1. Cuadro De Cuentas Del Plan General Contable

CUADRO DE CUENTAS DEL PLAN GENERAL DE CONTABILIDAD PARA PYMES

GRUPO 1: FINANCIACIÓN BÁSICA

10. CAPITAL

- 100. Capital social
- 101. Fondo social
- 102. Capital
- 103. Socios por desembolsos no exigidos
- 104. Socios aportac. no dinerarias pendientes
- 108. Acciones o partic. propias situac. especi.
- 109. Acciones o participaciones propias para reducción de capital

11. RESERVAS

- 110. Prima de emisión o asunción
- 112. Reserva legal
- 113. Reservas voluntarias
- 114. Reservas especiales
 - 1140. Reservas para acciones o participaciones de la sociedad dominante
 - 1141. Reservas estatutarias
 - 1142. Reserva por capital amortizado
 - 1144. Reservas por acciones propias aceptadas en garantía.

- 118. Aportaciones de socios o propietarios
- 119. Diferencias por ajuste del capital a euros

12. RESULT. PENDIENTES DE APLICACIÓN

- 120. Remanente
- 121. Resultados negativos de ejerc. anteriores
- 129. Resultado del ejercicio

13. SUBVENCIONES, DONACIONES, LEGADOS Y OTROS AJUSTES EN PAT. NETO

- 130. Subvenciones oficiales de capital
- 131. Donaciones y legados de capital
- 132. Otras subvenc., donaciones y legados
- 137. Ingresos fiscales a distribuir varios ejerc.

14. PROVISIONES

- 141. Provisión para impuestos
- 142. Provisión para otras responsabilidades
- 143. Provisión por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado.
- 145. Provisión actuaciones medioambientales

15. DEUDAS L/P CON CARÁCTER. ESPEC.

- 150. Acciones o participaciones a l/p consideradas como pasivos financieros
- 153. Desembolsos no exigidos por acciones o participaciones consideradas como pasivo fin.
- 154. Aportac. no dinerarias pendientes por acciones o partic. consideradas como pasivo

16. DEUDAS A L/P CON PARTES VINCULADAS

- 160. Deudas a l/p con ent. crédito vinculadas
- 161. Proveedores de inmovilizado a largo plazo, partes vinculadas
- 162. Acreedores arr. finan. l/p, partes vincul.
- 163. Otras deudas a l/p con partes vinculadas

17. DEUDAS A L/P POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS

- 170. Deudas a l/p con entidades de crédito
- 171. Deudas a largo plazo
- 172. Deudas a largo plazo transformables en subvenciones, donaciones y legados
- 173. Proveedores de inmovilizado a l/p
- 174. Acreedores arrendamiento financiero l/p
- 175. Efectos a pagar a largo plazo
- 176. Pasivos por derivados financieros a l/p
- 177. Obligaciones y bonos
- 179. Deudas represen. en otros val. negoc.

18. PASIVOS POR FIANZAS Y GARANTÍAS A LARGO PLAZO

- 180. Fianzas recibidas a largo plazo
- 181. Anticipos recibidos por ventas o prestaciones de servicios 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
- 195. Acciones o particip. emitidas consideradas como pasivos financieros.
- 197. Suscriptores de acciones consideradas como pasivos financieros.
- 199. Acciones o participaciones emitidas consideradas como pasivos finan. pend. inscr.

GRUPO 2: ACTIVO NO CORRIENTE

20. INMOVILIZACIONES INTANGIBLES

- 200. Investigación
- 201. Desarrollo
- 202. Concesiones administrativas
- 203. Propiedad industrial
- 205. Derechos de traspaso

- 206. Aplicaciones informáticas
- 209. Anticipos para inmovilizac. 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 nat.
- 221. Inversiones en construcciones

23. INMOVILIZACIONES MATERIALES EN CURSO

- 230. Adaptación de terrenos y bienes natura.
- 231. Construcciones en curso
- 232. Instalaciones técnicas en montaje
- 233. Maquinaria en montaje
- 237. Equipos procesos de inform. en montaje
- 239. Anticipos para inmovilizac. materiales

24. INV. FINANC. EN PARTES VINCULADAS

- 240. Participaciones a l/p en partes vinculadas
- 241. Valores representativos deudas a l/p de partes vinculadas

- 242. Créditos a l/p a partes vinculadas

- 249. Desembolsos pendientes sobre participaciones a l/p en partes vinculadas

25. OTRAS INVERS. FINANC. A L/P

- 250. Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio
- 251. Valores representativos deuda a l/p
- 252. Créditos a largo plazo

- 253. Créditos a l/p enajenación de inmoviliz.

- 254. Créditos a largo plazo al personal

- 255. Activos por derivados financieros a l/p

- 258. Imposiciones a largo plazo

- 259. Desembolsos pendientes sobre participaciones en el patrimonio neto l/p

26. FIANZAS Y DEPÓSITOS CONSTITUIDOS A LARGO PLAZO

- 260. Fianzas constituidas a largo plazo
- 265. Depósitos constituidos a largo plazo

28. AMORT. ACUMULADA DEL INMOVIL.

- 280. Amort. acumulada del inmov. intangible
- 281. Amort. acumulada del inmov. material
- 282. Amort. acumulada de las inver. Inmobilia.

29. DETERIORO DE VALOR DEL INMOVILIZADO

- 290. Deterioro de valor del inmov. intangible
- 291. Deterioro de valor del inmov. material
- 292. Deterioro de valor de las inv. inmobiliarias
- 293. Deterioro de valor de participaciones a largo plazo en partes vinculadas
- 294. Deterioro de valores representativos de deuda a largo plazo de partes vinculadas
- 295. Deterioro de valor de créditos a largo plazo a partes vinculadas
- 296. Deterioro de valor de participaciones en el patrimonio neto a largo plazo
- 297. Deterioro de valor de valores representativos de deuda a largo plazo
- 298. Deterioro de valor de créditos a l/p

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. SUBPR., RESIDUOS Y MATER. RECUPERADOS

- 360. Subproductos A

- 361. Subproductos B

- 365. Residuos A

- 366. Residuos B

- 368. Materiales recuperados A

- 369. Materiales recuperados B

39. DETERIORO DE VALOR EXISTENCIAS

- 390. Deterioro de valor de las mercaderías
- 391. Deterioro de valor de las mat.primas
- 392. Deterioro de valor de otros aprovision.
- 393. Deterioro de valor de los prod. en curso
- 394. Deterioro de valor de los produc semit.
- 395. Deterioro de valor de los prod. Termin.
- 396. Deterioro de valor de los subproductos, residuos y materiales recuperados

GRUPO 4: ACREEDORES Y DEUDORES POR OPERACIONES COMERCIALES

40. PROVEEDORES

- 400. Proveedores

- 4000. Proveedores (euros)

- 4004. Proveedores (moneda extranjera)

- 4009. Proveedores, fras. pendientes de recibir o de formalizar

- 401. Proveedores, efectos com. a pagar

- 403. Proveedores, empresas del grupo

- 404. Proveedores, empresas asociadas

- 405. Proveedores, otras partes vinculadas

- 406. Envases y emb. 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

- 4300. Clientes (euros)

- 4304. Clientes, (moneda extranjera)

- 4309. Clientes, fras. pend. de formalizar

- 431. Clientes, efectos comerciales a cobrar

- 4310. Efectos com. en cartera

- 4311. Efectos com. descontados

- 4312. Efectos com. en gestión de cobro

- 4315. Efectos com. impagados

- 433. Clientes, empresas del grupo

- 434. Clientes, empresas asociadas

- 435. Clientes, otras partes vinculadas

- 436. Clientes de dudoso cobro

- 437. Envases y emb. a devolver por clientes

- 438. Anticipos de clientes

44. DEUDORES VARIOS

- 440. Deudores

- 4400. Deudores (euros)

- 4404. Deudores (moneda extranjera)

- 4409. Deudores, fras. pendientes de formalizar

- 441. Deudores, efectos comerciales a cobrar

- 445. Deudores de dudoso cobro

- 449. Deudores por operaciones en común

46. PERSONAL

- 460. Anticipos de remuneraciones

- 465. Remuneraciones pendientes de pago

47. ADMINISTRACIONES PÚBLICAS

- 470. Hda. Pca., deudora por div. conceptos

- 4700. H. Pca., deudora por IVA

- 4708. H. Pca., deudora por subv. Conc.

- 4709. H. Pca., deudora por dev. imp.

- 471. Org. de la Seguridad Social, deudores

- 472. Hacienda Pública, IVA soportado

- 473. Hacienda Pública, ret. y pagos a cuenta

- 474. Activos por impuesto diferido

- 4740. Activos por difer.tempor. deducib.

- 4742. Derechos por deducciones y bonificaciones pendientes de aplicar

- 4745. Crédito pérdidas a compensar ejer.

- 475. H. Pca., acreedora por conceptos fiscales

- 4750. H. Pca., acreead. por IVA

- 4751. H. Pca., acreead. por ret. prac.

- 4752. H. Pca., acreead. por imp. Soc.

- 4758. H. Pca., acreead. subvenciones a reintegrar

- 476. Org. de la Seguridad Social, acreedores

- 477. Hacienda Pública, IVA repercutido

- 479. Pasivos diferen. temporarias imposables

48. AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN

- 480. Gastos anticipados

- 485. Ingresos anticipados

49. DETERIORO DE VALOR DE CRÉDITOS COMERCIALES Y PROVISIONES A C/P

- 490. Deterioro valor créditos por oper. comer.

- 493. Deterioro valor de créditos por oper. comerciales con partes vinculadas

- 499. Provisiones para operac. comerciales

GRUPO 5: CUENTAS FINANCIERAS**50. EMPRÉSTITOS, DEUDAS CON CARACTERÍSTICAS ESPECIALES Y OTRAS EMISIONES ANALÓGAS A CORTO PLAZO**

500. Obligaciones y bonos a corto plazo
502. Acciones o participaciones a corto plazo contabilizadas como pasivos financieros
505. Deudas representadas en otros valores negociables a corto plazo
506. Intereses de empréstitos y otras emisiones análogas
507. Dividendos de emisiones contabilizadas como pasivos financieros
509. Valores negociables amortizados

51. DEUDAS A CORTO PLAZO CON PARTES VINCULADAS

510. Deudas c/p con entid. crédito vinculadas
511. Proveedores de inmovilizado a corto plazo, partes vinculadas
512. Acreedores arr. financ. c/p, partes vincul.
513. Otras deudas a c/p con partes vinculadas
514. Intereses a corto plazo de deudas con partes vinculadas

52. DEUDAS A C/P POR PRÉSTAMOS RECIBIDOS Y OTROS CONCEPTOS

520. Deudas c/p con entidades de crédito
5200. Préstamos c/p de ent. crédito
5201. Deudas c/p por crédito dispuesto
5208. Deudas por efectos descontados
5209. Deudas por operac. de factoring
521. Deudas a corto plazo
522. Deudas a corto plazo transformables en subvenciones, donaciones y legados
523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo
524. Acreedores por arrend. financiero c/p
525. Efectos a pagar a corto plazo
526. Dividendo activo a pagar
527. Intereses c/p de deudas ent. de crédito
528. Intereses a corto plazo de deudas
529. Provisiones a corto plazo
5291. Provisión para impuestos
5292. Provisiones para otras responsabil.
5293. Provisiones por desmantelamiento, retiro o rehabilitación del inmovilizado
5295. Provisiones. act. medioambientales

53. INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO EN PARTES VINCULADAS

530. Participaciones c/p en partes vinculadas
531. Valores representativos de deuda a corto plazo de partes vinculadas
532. Créditos c/p a partes vinculadas
533. Intereses a corto plazo de valores representativos de deuda de partes vinculadas
534. Intereses c/p de créditos a partes vincul.
535. Dividendo a cobrar de invers. financ. En partes vinculadas
539. Desembolsos pendientes sobre participaciones a corto plazo de partes vinculadas

54. OTRAS INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO

540. Inver. finan. c/p en instrum. de patrimonio
541. Valores representativos de deuda c/p
542. Créditos a corto plazo
543. Créditos c/p por enajenación de inmov.
544. Créditos a corto plazo al personal
545. Dividendo a cobrar
546. Intereses c/p de valores represen. Deuda
547. Intereses a c/p de créditos
548. Imposiciones a corto plazo
549. Desembolsos pendientes sobre participaciones en el patrimonio neto a corto plazo

55. OTRAS CUENTAS NO BANCARIAS

550. Titular de la explotación
551. Cta. cte. con socios y administradores
552. Cta. cte. con otras personas y entidades vinculadas
554. Cuenta corriente con uniones temporales de empresas y comunidades de bienes
555. Partidas pendientes de aplicación
556. Desembolsos exigidos sobre participaciones en el patrimonio neto
557. Dividendo activo a cuenta
558. Socios por desembolsos exigidos
559. Derivados financieros a corto plazo
5590. Activos por derivados financ. c/p
5591. Pasivos por derivados financ. c/p

56. FIANZAS Y DEPÓSITOS RECIBIDOS Y CONSTITUIDOS A C/P, Y AJUSTES POR PERIODIFICACIÓN

560. Fianzas recibidas a corto plazo
561. Depósitos recibidos a corto plazo
565. Fianzas constituidas a corto plazo
566. Depósitos constituidos a corto plazo

567. Intereses pagados por anticipado

568. Intereses cobrados por anticipado

57. TESORERÍA

570. Caja, euros
571. Caja, moneda extranjera
572. Bancos e inst. crédito c/c vista, euros
573. Bancos e inst. crédito c/c vista, mon. ext.
574. Bancos e inst. crédito, c/a, euros
575. Bancos e inst. crédito, c/a, mon. ext.
576. Inversiones a c/p de gran liquidez
59. DETERIORO DEL VALOR DE INST. FIN.
593. Deterioro de valor de participaciones a corto plazo en partes vinculadas
594. Deterioro de valores representativos de deuda a corto plazo de partes vinculadas
595. Deterioro de valor de créditos a corto plazo a partes vinculadas
596. Deterioro de valor de participaciones c/p
597. Deterioro de valor de valores representativos de deuda a corto plazo
598. Deterioro de valor de créditos 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 p/p
607. Trabajos realizados por otras empresas
608. Devol. compras y operaciones similares
609. "Rappels" por compras

61. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS

610. Variación de existencias de mercaderías
611. Variación de existencias de mat. primas
612. Variación de exist. de otros aprovisiona.

62. SERVICIOS EXTERIORES

620. Gastos en inves. y desar. del ejercicio
621. Arrendamientos y cánones
622. Reparaciones y conservación
623. Servicios de profes. independientes
624. Transportes
625. Primas de seguros
626. Servicios bancarios y similares
627. Publicidad, prop. y relaciones públicas
628. Suministros
629. Otros servicios

63. TRIBUTOS

630. Impuesto sobre beneficios
6300. Impuesto corriente
6301. Impuesto diferido
631. Otros tributos
633. Ajustes negativos impos. s/ beneficios
634. Ajustes negativos imposición indirecta
636. Devolución de impuestos
638. Ajustes positivos imposición s/beneficios
639. Ajustes positivos imposición indirecta

64. GASTOS DE PERSONAL

640. Sueldos y salarios
641. Indemnizaciones
642. Seguridad Social a cargo de la empresa
649. Otros gastos sociales

65. OTROS GASTOS DE GESTIÓN

650. Pérdidas de créditos com. incobrables
651. Resultados de operaciones en común
659. Otras pérdidas en gestión corriente

66. GASTOS FINANCIEROS

660. Gastos financ. por actualizac. de provis.
661. Intereses de obligaciones y bonos
662. Intereses de deudas
663. Pérdidas por valoración de activos y pasivos financieros por su valor razonable
664. Dividendos de acciones o participaciones contabilizadas como pasivo
665. Intereses por descuento de efectos y operaciones de factoring
666. Pérdidas en participaciones 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 CORRIENTES Y GASTOS EXCE.

670. Pérdidas procedentes del inm. intangible
671. Pérdidas procedentes del inm. material
672. Pérdidas procedentes inver. inmobiliarias
673. Pérdidas procedentes de particip. a largo plazo en partes vinculadas
675. Pérdidas. oper. con obligaciones propias
678. Gastos excepcionales
68. DOTACIONES PARA AMORTIZACIONES
680. Amortización del inmovilizado intangible
681. Amortización del inmovilizado material
682. Amortización de las inver. inmobiliarias

69. PÉRDIDAS POR DETERIORO Y OTRAS DOTACIONES

690. Pérdidas por deterioro inmov. intangible
691. Pérdidas por deterioro inmov. material
692. Pérdidas por deterioro inver. inmobilia.
693. Pérdidas por deterioro de existencias
694. Pérdidas deterioro de créditos op. comer.
695. Dotación a la provisión por oper. comer.
696. Pérdidas por deterioro de participaciones y valores representativos de deuda l/p
697. Pérdidas por deterioro de créditos l/p
698. Pérdidas por deterioro de participaciones y valores representativos de deuda c/p
699. Pérdidas por deterioro de créditos c/p

GRUPO 7: VENTAS E INGRESOS**70. VENTAS DE MERCADERÍAS, DE PRODUCCIÓN PROPIA, DE 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 p/p
708. Devoluciones de ventas y oper. similares
709. "Rappels" sobre ventas

71. VARIACIÓN DE EXISTENCIAS

710. Variación de exist. productos en curso
711. Variación de exist. productos semitem.
712. Variación de exist. de prod. terminados
713. Variación de existencias de subproductos, residuos y materiales recuperados

73. TRABAJOS REALIZADOS PARA LA EMPRESA

730. Trabajos realizados para inm. intangible
731. Trabajos realizados para inm. material
732. Trabajos realizados en inver. inmóvil.
733. Trabajos realizados inm. material en curso

74. SUBV., DONACIONES Y LEGADOS

740. Subv., donac. y legados a la explotación
746. Subvenciones, donaciones y legados de capital transferidos al resultado del ejercicio
747. Otras subvenciones, donaciones y legados transferidos al resultado del ejercicio

75. OTROS INGRESOS DE GESTIÓN

751. Resultados de operaciones en común
7510. Pérdida transferida (gestor)
7511. Beneficio atribuido (participe o asociado no gestor)

752. Ingresos por arrendamientos
753. Ingresos de prop. indus. cedida en explot.
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 represen. de deuda
762. Ingresos de créditos
763. Beneficios por valoración de activos y pasivos financieros por su valor razonable
766. Beneficios en partic. y val. repres. deudas
768. Diferencias positivas de cambio
769. Otros ingresos financieros

77. BENEFICIOS PROC. DE ACTIVOS NO CORRIENTES E INGRESOS EXCEPCION.

770. Beneficios proc. inmovilizado intangible
771. Beneficios proc. del inmovilizado material
772. Beneficios proc. inversiones inmobiliarias
773. Beneficios proc. de participaciones a largo plazo en partes vinculadas
775. Beneficios por oper. con obligac. propias
778. Ingresos excepcionales

79. EXCESOS Y APLICAC. DE PROVISIONES Y DE PÉRDIDAS POR DETERIORO

790. Reversión del deterioro inm. intangible
791. Reversión del deterioro inm. material
792. Reversión del deterioro inv. inmobiliarias
793. Reversión del deterioro de existencias
794. Reversión deterioro créditos oper. com.
795. Exceso de provisiones
797. Reversión del deterioro de créditos l/p
798. Reversión del deterioro de participaciones y valores representativos de deuda c/p
799. Reversión del deterioro de créditos c/p

**CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS ABREVIADA CORRESPONDIENTE
AL EJERCICIO TERMINADO EL ... DE 200X**

Nº CUENTAS		Nota	(Debe) Haber	
			200X	200X-1
700,701,702,703,704, 705,(706),(708),(709) (6930), 71*,7930 73 (600),(601),(602),606,(607),608,609,61*,(6931), (6932),(6933),7931,7932,7933 740,747,75 (64),7950,7957 (62),(631),(634),636,639,(65),(694),(695),794, 7954 (68) 746 7951,7952,7955,7956 (670),(671),(672),(690),(691),(692),770,771,772, 790,791,792	1. Importe neto de la cifra de negocios. 2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación. 3. Trabajos realizados por la empresa para su activo. 4. Aprovisionamientos. 5. Otros ingresos de explotación. 6. Gastos de personal. 7. Otros gastos de explotación. 8. Amortización del inmovilizado. 9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras. 10. Excesos de provisiones. 11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.			
	A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)			
760,761,762,767,769 (660),(661),(662),(664),(665),(669) (663),763 (668),768 (666),(667),(673),(675),(696),(697),(698),(699), 766,773,775,796,797,798,799	12. Ingresos financieros. 13. Gastos financieros. 14. Variación de valor razonable en instrumentos financiero. 15. Diferencias de cambio. 16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros.			
	B) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)			
	C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)			
(6300)*,6301*,(633),638	17. Impuestos sobre beneficios.			
	D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 17)			

* Su signo puede ser positivo o negativo

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CORRESPONDIENTE
AL EJERCICIO TERMINADO EL DE 200X

N° CUENTAS		Nota	(Debe) Haber	
			200X	200X-1
<p>700,701,702,703,704,(706),(708),(709)</p> <p>705</p> <p>(6930), 71*,7930</p> <p>73</p> <p>(600), 6060,6080,6090, 610*</p> <p>(601),(602),6061,6062,6081,6082,6091,6092,611*,612*</p> <p>(607)</p> <p>(6931),(6932),(6933),7931,7932,7933</p> <p>75</p> <p>740, 747</p> <p>(640),(641),(6450)</p> <p>(642),(643),(649)</p> <p>(644),(6457),7950,7957</p> <p>(62)</p> <p>(631),(634),636,639</p> <p>(650),(694),(695),794,7954</p> <p>(651),(659)</p> <p>(68)</p> <p>746</p> <p>7951,7952,7955,7956</p> <p>(690),(691),(692),790,791,792</p> <p>(670),(671),(672),770,771,772</p>	<p>A) OPERACIONES CONTINUADAS</p> <p>1. Importe neto de la cifra de negocios.</p> <p>a) Ventas.</p> <p>b) Prestaciones de servicios.</p> <p>2. Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.</p> <p>3. Trabajos realizados por la empresa para su activo.</p> <p>4. Aprovisionamientos.</p> <p>a) Consumo de mercaderías.</p> <p>b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles.</p> <p>c) Trabajos realizados por otras empresas.</p> <p>d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos.</p> <p>5. Otros ingresos de explotación.</p> <p>a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente.</p> <p>b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio.</p> <p>6. Gastos de personal.</p> <p>a) Sueldos, salarios y asimilados.</p> <p>b) Cargas sociales.</p> <p>c) Provisiones.</p> <p>7. Otros gastos de explotación.</p> <p>a) Servicios exteriores.</p> <p>b) Tributos.</p> <p>c) Pérdidas, deterioro y variación de provisiones por operaciones comerciales.</p> <p>d) Otros gastos de gestión corriente</p> <p>8. Amortización del inmovilizado.</p> <p>9. Imputación de subvenciones de inmovilizado no financiero y otras.</p> <p>10. Excesos de provisiones.</p> <p>11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado.</p> <p>a) Deterioros y pérdidas.</p> <p>b) Resultados por enajenaciones y otras.</p> <p>A.1) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)</p>			

<p>7600, 7601 7602, 7603</p> <p>7610, 7611, 76200, 76201, 76210, 76211 7612, 7613, 76202, 76203, 76212, 76213, 767, 769</p> <p>(6610), (6611), (6615), (6616), (6620), (6621), (6640), (6641), (6650), (6651), (6654), (6655)</p> <p>(6612), (6613), (6617), (6618), (6622), (6623), (6624), (6642), (6643), (6652), (6653), (6656), (6657), (669) (660)</p> <p>(6630), (6631), (6633), 7630, 7631, 7633 (6632), 7632 (668), 768</p> <p>(696), (697), (698), (699), 796, 797, 798, 799 (666), (667), (673), (675), 766, 773, 775</p> <p>(6300)*, 6301*, (633), 638</p>	<p>12. Ingresos financieros. a) De participaciones en instrumentos de patrimonio. a₁) En empresas del grupo y asociadas. a₂) En terceros. b) De valores negociables y otros instrumentos financieros. b₁) De empresas del grupo y asociadas. b₂) De terceros.</p> <p>13. Gastos financieros. a) Por deudas con empresas del grupo y asociadas. b) Por deudas con terceros. c) Por actualización de provisiones</p> <p>14. Variación de valor razonable en instrumentos financieros. a) Cartera de negociación y otros. b) Imputación al resultado del ejercicio por activos financieros disponibles para la venta.</p> <p>15. Diferencias de cambio.</p> <p>16. Deterioro y resultado por enajenaciones de instrumentos financieros. a) Deterioros y pérdidas. b) Resultados por enajenaciones y otras.</p> <p>A.2) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16) A.3) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A.1+A.2)</p> <p>17. Impuestos sobre beneficios.</p> <p>A.4) RESULTADO DEL EJERCICIO PROCEDENTE DE OPERACIONES CONTINUADAS (A.3+17) B) OPERACIONES INTERRUMPIDAS</p> <p>18. Resultado del ejercicio procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos. A.5) RESULTADO DEL EJERCICIO (A.4+18)</p>			
--	--	--	--	--

Nº CUENTAS	ACTIVO	NOTAS de la MEMORIA	200X	200X-1
	A) ACTIVO NO CORRIENTE			
	I. Inmovilizado intangible.			
201, (2801), (2901)	1. Desarrollo.			
202, (2802), (2902)	2. Concesiones.			
203, (2803), (2903)	3. Patentes, licencias, marcas y similares.			
204, (2804)	4. Fondo de comercio.			
206, (2806), (2906)	5. Aplicaciones informáticas.			
205, 209, (2805), (2905)	6. Otro inmovilizado intangible.			
	II. Inmovilizado material.			
210, 211, (2811), (2910), (2911)	1. Terrenos y construcciones.			
212,213,214,215,216,217,218,219,(2812),(2813),(2814),(2815),(2816),(2817),(2818), (2819), (2912), (2913), (2914), (2915), (2916), (2917), (2918), (2919)	2. Instalaciones técnicas, y otro inmovilizado material.			
23	3. Inmovilizado en curso y anticipos.			
	III. Inversiones inmobiliarias.			
220,(2920)	1. Terrenos.			
221,(282),(2921)	2. Construcciones.			
	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.			
2403,2404,(2493),(2494),(293)	1. Instrumentos de patrimonio.			
2423,2424,(2953),(2954)	2. Créditos a empresas.			
2413,2414,(2943),(2944)	3. Valores representativos de deuda.			
	4. Derivados.			
	5. Otros activos financieros.			
	V. Inversiones financieras a largo plazo.			
2405,(2495),250,(259)	1. Instrumentos de patrimonio.			
2425,252,253,254,(2955),(298)	2. Créditos a terceros			
2415,251,(2945),(297)	3. Valores representativos de deuda			
255	4. Derivados.			
258,26	5. Otros activos financieros.			
474	VI. Activos por impuesto diferido.			
	B) ACTIVO CORRIENTE			

580,581,582,583,584,(599)	I. Activos no corrientes mantenidos para la venta.			
	II. Existencias.			
30,(390)	1. Comerciales.			
31,32,(391),(392)	2. Materias primas y otros aprovisionamientos.			
33,34,(393),(394)	3. Productos en curso.			
35,(395)	4. Productos terminados.			
36,(396)	5. Subproductos, residuos y materiales recuperados.			
407	6. Anticipos a proveedores			
	III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.			
430,431,432,435,436,(437),(490), (4935)	1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios.			
433,434,(4933),(4934)	2. Clientes, empresas del grupo y asociadas.			
44	3. Deudores varios.			
460,544	4. Personal.			
4709	5. Activos por impuesto corriente.			
4700,4708,471,472	6. Otros créditos con las Administraciones Públicas.			
5580	7. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos			
	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.			
5303,5304,(5393),(5394),(593)	1. Instrumentos de patrimonio.			
5323,5324,5343,5344,(5953),(5954)	2. Créditos a empresas.			
5313,5314, 5333,5334,(5943),(5944)	3. Valores representativos de deuda.			
	4. Derivados.			
5353,5354,5523,5524	5. Otros activos financieros.			
	V. Inversiones financieras a corto plazo.			
5305,540,(5395),(549)	1. Instrumentos de patrimonio.			
5325,5345,542,543,547,(5955),(598),	2. Créditos a empresas			
5315,5335,541,546,(5945),(597)	3. Valores representativos de deuda.			
5590,5593	4. Derivados.			
5355,545,548,551,5525,565,566	5. Otros activos financieros.			
480,567	VI. Periodificaciones a corto plazo.			

	VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.			
570,571,572,573,574,575	1. Tesorería.			
576	2. Otros activos líquidos equivalentes.			
	TOTAL ACTIVO (A + B)			

N° CUENTAS	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	NOTAS de la MEMORIA	200X	200X-1
	A) PATRIMONIO NETO			
	A-1) Fondos propios.			
	I. Capital.			
100, 101, 102	1. Capital escriturado.			
(1030), (1040)	2. (Capital no exigido).			
110	II. Prima de emisión.			
	III. Reservas.			
112, 1141	1. Legal y estatutarias.			
113,1140,1142,1143,1144,115,119	2. Otras reservas.			
(108), (109)	IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias).			
	V. Resultados de ejercicios anteriores.			
120	1. Remanente.			
(121)	2. (Resultados negativos de ejercicios anteriores).			
118	VI. Otras aportaciones de socios.			
129	VII. Resultado del ejercicio.			
(557)	VIII. (Dividendo a cuenta).			
111	IX. Otros instrumentos de patrimonio neto.			
	A-2) Ajustes por cambios de valor.			
133	I. Activos financieros a valor razonable con cambios en el patrimonio neto.			
1340	II. Operaciones de cobertura.			
137	III. Otros.			
130, 131, 132	A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.			
	B) PASIVO NO CORRIENTE			

	I. Provisiones a largo plazo.			
140	1. Obligaciones por prestaciones a largo plazo al personal.			
145	2. Actuaciones medioambientales.			
146	3. Provisiones por reestructuración.			
141,142,143,147	4. Otras provisiones.			
	II. Deudas a largo plazo.			
177,178,179	1. Obligaciones y otros valores negociables.			
1605,170	2. Deudas con entidades de crédito.			
1625,174	3. Acreedores por arrendamiento financiero.			
176	4. Derivados.			
1615,1635,171,172,173,175,180,185,189	5. Otros pasivos financieros.			
1603,1604,1613,1614,1623,1624,1633,1634	III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo.			
479	IV. Pasivos por impuesto diferido.			
181	V. Periodificaciones a largo plazo.			
	C) PASIVO CORRIENTE			
585,586,587,588, 589	I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta.			
499,529	II. Provisiones a corto plazo.			
	III. Deudas a corto plazo.			
500,501,505,506	1. Obligaciones y otros valores negociables.			
5105,520,527	2. Deudas con entidades de crédito.			
5125,524	3. Acreedores por arrendamiento financiero.			
5595,5598	4. Derivados.			
(1034),(1044) (190), (192),194, 509, 5115, 5135, 5145, 521, 522, 523, 525,526,528,551,5525,555,5565,5566, 560,561,569	5. Otros pasivos financieros.			
5103,5104,5113,5114,5123,5124,5133, 5134,5143,5144,5523,5524 5563,5564	IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo.			
	V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.			
400,401,405,(406)	1. Proveedores			
403,404	2. Proveedores, empresas del grupo y asociadas.			

41	3. Acreedores varios.			
465,466	4. Personal (remuneraciones pendientes de pago).			
4752	5. Pasivos por impuesto corriente.			
4750,4751,4758, 476,477	6. Otras deudas con las Administraciones Públicas.			
438	7. Anticipos de clientes.			
485,568	VI. Periodificaciones a corto plazo.			
	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)			

Nº CUENTAS	ACTIVO	NOTAS de la MEMORIA	200X	200X-1
	A) ACTIVO NO CORRIENTE			
20,(280),(290)	I. Inmovilizado intangible.			
21,(281),(291),23	II. Inmovilizado material.			
22,(282),(292)	III. Inversiones inmobiliarias.			
2403,2404,2413,2414,2423,2424,(2493), (2494),(293),(2943),(2944),(2953),(2954)	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.			
2405,2415,2425,(2495),250,251,252, 253,254,255,257,258, (259),26,(2945),(2955),(297), (298)	V. Inversiones financieras a largo plazo.			
474	VI. Activos por Impuesto diferido.			
	B) ACTIVO CORRIENTE			
580,581,582,583,584,(599)	I. Activos no corrientes mantenidos para la venta.			
30,31,32,33,34,35,36,(39),407	II. Existencias.			
	III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.			
430,431,432,433,434,435,436, (437), (490),(493)	1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios.			
5580	2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos.			
44,460,470,471,472,544	3. Otros deudores.			
5303,5304,5313,5314,5323,5324,5333, 5334,5343,5344,5353,5354,(5393),(5394), 5523,5524,(593),(5943),(5944),(5953),(5954)	IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.			
5305,5315,5325,5335, 5345,5355,(5395),540,541,542,543,545, 546,547,548, (549),551, 5525,5590,5593,565,566,(5945), (5955),(597),(598)	V. Inversiones financieras a corto plazo.			
480,567	VI. Periodificaciones a corto plazo.			
57	VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.			
	TOTAL ACTIVO (A + B)			

N° CUENTAS	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	NOTAS de la MEMORIA	200X	200X-1
	A) PATRIMONIO NETO			
	A-1) Fondos propios.			
	I. Capital.			
100,101,102	1. Capital escriturado.			
(1030), (1040)	2. (Capital no exigido).			
110	II. Prima de emisión.			
112,113,114,115,119	III. Reservas.			
(108),(109)	IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias).			
120,(121)	V. Resultados de ejercicios anteriores.			
118	VI. Otras aportaciones de socios.			
129	VII. Resultado del ejercicio.			
(557)	VIII. (Dividendo a cuenta).			
111	IX. Otros instrumentos de patrimonio neto.			
133,1340,137	A-2) Ajustes por cambios de valor.			
130,131,132	A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.			
	B) PASIVO NO CORRIENTE			
14	I. Provisiones a largo plazo.			
	II. Deudas a largo plazo.			
1605, 170	1. Deudas con entidades de crédito.			
1625,174	2. Acreedores por arrendamiento financiero			
1615,1635,171,172,173,175,176,177,178, 179,180,185,189	3. Otras deudas a largo plazo.			
1603,1604,1613,1614,1623,1624,1633,1634	III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo.			
479	IV. Pasivos por impuesto diferido.			
181	V. Periodificaciones a largo plazo			
	C) PASIVO CORRIENTE			
585,586,587,588,589	I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta.			
499,529	II. Provisiones a corto plazo.			
	III. Deudas a corto plazo.			

5105,520,527	1. Deudas con entidades de crédito.			
5125,524	2. Acreedores por arrendamiento financiero.			
(1034),(1044), (190),(192),194,500,501,505,506,509,5115, 5135,5145, 521,522, 523,525,526,528,551,5525, 555,5565,5566,5595, 5598, 560,561,569	3. Otras deudas a corto plazo.			
5103,5104,5113,5114,5123,5124,5133,5134, 5143,5144,5523,5524,5563,5564	IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo.			
	V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.			
400,401,403,404,405,(406)	1. Proveedores.			
41,438,465,466,475,476,477	2. Otros acreedores.			
485,568	VI. Periodificaciones a corto plazo.			
	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)			