
Módulo de finanzas

Luis Tarabini-Castellani Aznar
Socio fundador de Tarabini-Castellani, S.L.

Formación directiva

Estructura del módulo

¿QUÉ CREÉIS QUE OS PUEDE APORTAR
ESTE MÓDULO?



Estructura del módulo

El objetivo del módulo de finanzas del profesor Tarabini-Castellani es el convertirnos en gurús financieros y así hacernos ricos y poder dejar de trabajar

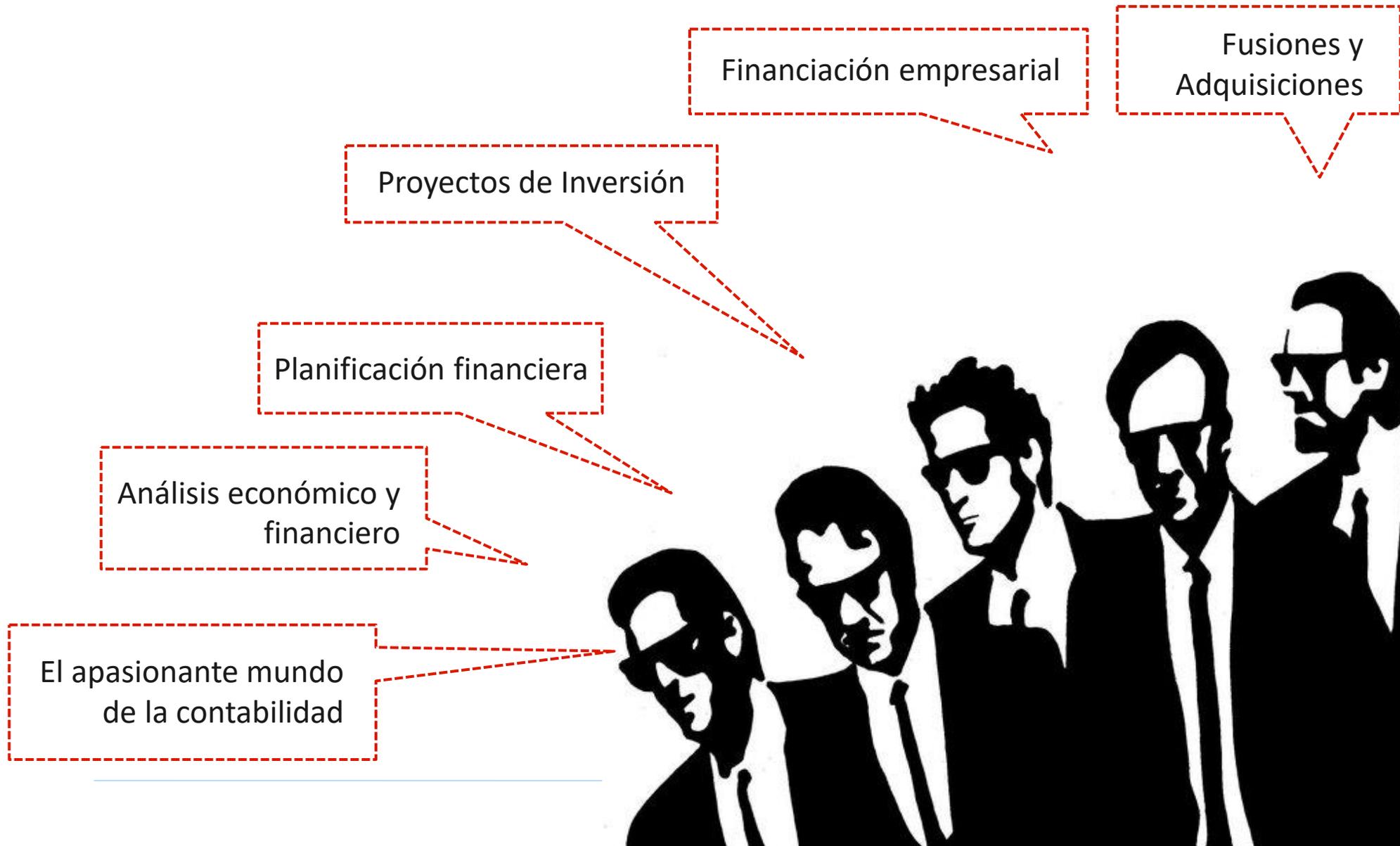
¿verdad, Vincent?



Mmmm, yo creo que no...fundamentalmente porque el profesor Luis tendría que matarnos a todos

Jules.

Estructura del módulo



Estructura del módulo

Y sí...habrá dos casos a resolver:
uno delante del profesor Luis, y
otro delante de un tribunal





Introducción a la contabilidad



Luis Tarabini-Castellani Aznar

Formación profesional

Índice

1. Introducción ¿qué es la contabilidad?
2. ¿Y a quién carajo le interesa?
3. Principales definiciones (Activo y Pasivo/ Ingreso y Gasto)
4. Los estados financieros
5. Caso Práctico (Esteban Trabajos)

1. Introducción ¿qué es la contabilidad?

“La contabilidad es una **ciencia** de naturaleza económica que tiene por objeto producir **información** para hacer posible el conocimiento **pasado, presente y futuro** de la realidad económica en términos cuantitativos en todos sus niveles organizativos, mediante la utilización de un **método específico apoyado en bases** suficientemente contrastadas, con el fin de facilitar la adopción de las **decisiones financieras externas y las de planificación y control internas.**”

Leandro Cañibano

Catedrático de Economía Financiera y Contabilidad
de la Universidad Autónoma de Madrid



1. Introducción ¿qué es la contabilidad?

Requisitos de la contabilidad

- 1 **Objetiva.** Ante un mismo dato cualquier usuario debe interpretar lo mismo. Para ello se han convenido unas normas, de forma que quien elabora la información sabe que ha de ajustarse a los patrones establecidos para que no quepan distintas lecturas.

Por ejemplo, un edificio que se compró hace 20 años por una empresa podría figurar en su contabilidad por lo que costó en esa fecha, por lo que le darían ahora si fuera a venderlo o por lo que debería pagar si lo comprase hoy.

O el típico ejemplo de un camión...¿a qué valor reconocemos un camión comprado para la actividad de mi empresa?

1. Introducción ¿qué es la contabilidad?

Requisitos de la contabilidad

- 2 Creíble.** La información ha de ser fidedigna. Por ello es comprobada y verificada por los auditores, que han de ser completamente independientes de la unidad económica a la que auditan.
- 3 Oportuna.** Un dato que llega a destiempo no vale para nada, o para poco. Por lo tanto, la información se ha de emitir a tiempo.
- 4 Clara y asequible.** Si la información contable sólo va dirigida a peritos en esta materia, su fin queda muy restringido. Tal y como funciona el mundo actual, estos datos han de ser lo suficientemente comprensibles, puesto que son muchos los sujetos que los han de utilizar.

1. Introducción ¿qué es la contabilidad?

Requisitos de la contabilidad

- 5 Relevante.** La información ha de poseer una utilidad notoria, potencial o real, para los fines perseguidos por los diferentes destinatarios de los estados contables; igualmente, ha de ser completa, para que se pueda alcanzar un conocimiento suficiente de los hechos que se tratan de relevar, por lo que se deben declarar todos los datos pertinentes e informaciones adicionales necesarias para el proceso de adopción de decisiones.
- 6** Algunos hechos económicos no se pueden medir con exactitud, por lo que habrá que conformarse con una aproximación. **Estimaciones contables.**

2. ¿Y a quién carajo le interesa?

Usuarios externos

1. Accionistas...¿cómo va mi inversión?
2. Entidades financieras...¿me va a devolver el dinero?
3. Empleados...Comité de Empresa
4. Mis clientes...¿mi proveedor me va a poder suministrar? ¿qué nivel de facturación represento en su P&L? ¿a qué plazo cobra de media?
5. Mis proveedores...¿me va a pagar? ¿qué porcentaje de compras represento?

2. ¿Y a quién carajo le interesa?

Otros usuarios



1. Administración pública
2. Empresas de la competencia...el famoso benchmarking.
3. El público en general
4. Consultores...el ABC del consultor

2. ¿Y a quién carajo le interesa?

Usuarios internos

1. Directivos
2. Mandos intermedios
3. Directores de área
4. Directores de filiales



3. Principales definiciones (Activo y Pasivo/ Ingreso y Gasto)

Activos

Bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que es probable que la empresa obtenga beneficios económicos en el futuro...

INVERSIÓN

Pasivos

Obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

FINANCIACIÓN AJENA

Patrimonio neto

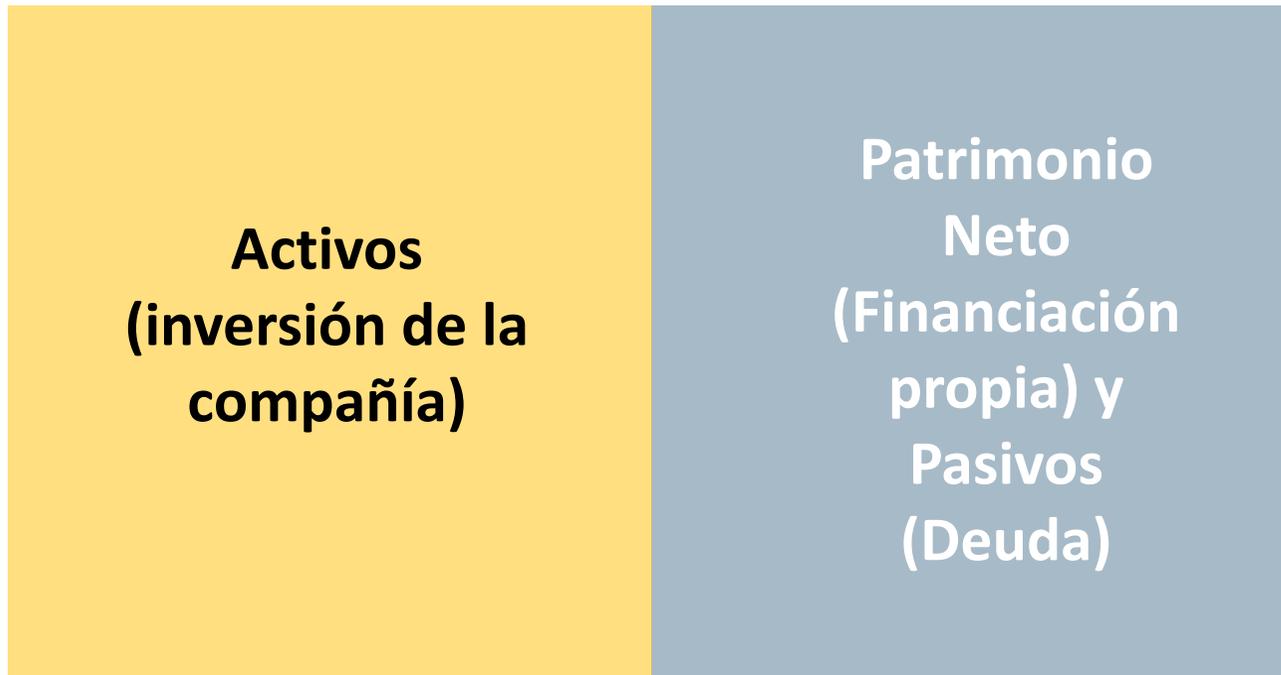
Constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.

FINANCIACIÓN PROPIA

3. Principales definiciones (Activo y Pasivo/ Ingreso y Gasto)

Inversión

Financiación



Activos
(inversión de la
compañía)

Patrimonio
Neto
(Financiación
propia) y
Pasivos
(Deuda)

Dónde va el dinero

De dónde viene el
dinero

3. Principales definiciones (Activo y Pasivo/ Ingreso y Gasto)

Ingreso

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.

Gasto

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.

4. Los estados financieros

Balance de situación

Activo

Bienes

(lo que la empresa tiene...es de su propiedad)

Derechos

(lo que a la empresa la deben o puede usar)

Patrimonio Neto y Pasivo

Capital

(aportaciones de los propietarios)

Reservas

(beneficios retenidos)

Resultados

(beneficios o pérdidas del ejercicio)

Deudas

(lo que la empresa debe)

Es un estado contable que refleja la situación patrimonial de la empresa, referido a una fecha y expresado en unidades monetarias

4. Los estados financieros

Balance de situación (el orden)

Activo	Patrimonio Neto y Pasivo
- LIQUIDEZ	- EXIGIBILIDAD
Activo no corriente	Patrimonio neto
Activo corriente	Pasivo no corriente
	Pasivo corriente
+ LIQUIDEZ	+ EXIGIBILIDAD

4. Los estados financieros

Balance de situación (pequeño ejemplo)

Activo		Patrimonio Neto y Pasivo	
Caja	200	Capital Social	4.000
Bancos	400	Proveedores	2.000
Clientes	1.000	Acreedores	500
Maquinaria	1.400	Reservas	500
Terrenos	3.000	Préstamos	1.000
Existencias	2.000		
Total activo	8.000	Total pasivo	8.000

4. Los estados financieros

Balance de situación (estructura)

Inversión

Financiación

Finanzas Estructurales
(cuestiones de planteamiento)

Finanzas Operativas
(cuestiones de funcionamiento)

4. Los estados financieros

Balance de situación (los bloques)

Activo	Patrimonio Neto y Pasivo
Activo no corriente	Patrimonio neto
Activo corriente	Pasivo no corriente
	Pasivo corriente

4. Los estados financieros

Cuenta de resultados

Ventas.

- Coste de ventas / Consumos.

= MARGEN BRUTO.

- Gastos de Explotación.

= BAI / EBIT / RDO EXPLOTACIÓN.

- Resultados Financieros Netos.

= BAI / EBT.

- Impuestos s/ Sociedades.

= BDI / RESULTADO NETO.

- Estado en el que se reflejan los ingresos y los gastos en un periodo determinado.
- Expresado en Euros.
- ¡Importante! Infinidad de modelos. Se cuenta con un modelo oficial pero normalmente las empresas reconfiguran el estado para una mejor interpretación (p.e. industrial o comercial).

5. Caso práctico

Esteban trabajos

Con ocasión de un viaje a E.E.U.U. en el 2019, Esteban Trabajos conoció una barbacoa alucinante para cocinar todo tipo de carne que se había presentado en una feria estatal de Montana.

Creyó que este tipo de barbacoa podría ser demandado por gran cantidad de personas en España y Europa y se puso en contacto con el fabricante de dichas barbacoas.

Las negociaciones que siguieron a la primera toma de contacto quedaron reflejadas en una hoja de ruta en la que los primeros dos años se importase dichas barbacoas y posteriormente, en el año 2022 se comenzase la fabricación en Valencia.

Esteban Trabajos carecía de los fondos necesarios para poner en marcha el negocio así que acudió a un viejo amigo suyo con recursos financieros suficientes para presentarle el proyecto. Dicho amigo, Guillermo Puertas III, accedió a participar en este proyecto y así, el 1 de septiembre de 2020, se constituyó la sociedad con un capital inicial de 150.000 euros al 50% cada socio.

Para afrontar las necesidades de tesorería en la etapa inicial del proyecto solicitaron un préstamo de 50.000 euros que firmaron a finales del 2020.

5. Caso práctico

Esteban Trabajos compró por 100.000 euros una nave industrial que cubría con las necesidades del negocio tanto presentes como futuras. 65.000 de los cuales pagó al contado y los restantes 35.000 euros se comprometió a pagarlos el 31 de diciembre de 2021.

De los 100.000 euros se estimó que 30.000 euros correspondían al terreno y 70.000 euros a la construcción. Además, se estimó que la nave estaría en condiciones satisfactorias durante 25 años.

El 10 de diciembre Esteban Trabajos compró el mobiliario y equipo que consideró indispensable para trabajar y pagó por todo ello 20.000 euros que estima se mantengan en condiciones satisfactorias durante 10 años.

A 31 de diciembre de 2020 los dos socios mantuvieron una reunión sobre el estado de la empresa y Esteban Trabajos dio a su socio la información en unas transparencias de Power Point diciéndole lo que había hecho durante el tiempo transcurrido.

Antes esta información, Guillermo Puertas dijo que esta información no le parecía suficiente y que quería ver más información sobre la empresa (un balance de situación a 31 de diciembre de 2020) sin reconocer ninguna pérdida ni ninguna ganancia ya que las actividades no habían comenzado.

5. Caso práctico

El 2021 pasó muy rápido y Esteban Trabajos se entregó por completo a la tarea de poner en marcha la empresa que tenía entre manos sin prestar atención a la contabilización de las operaciones realizadas. Tan solo seguía los movimientos de caja, es decir los flujos de cobros y pagos. Las transacciones realizadas durante el 2021 fueron las siguientes:

- Importación a crédito de 400 barbacoas cuyo importe ascendía a 40.000 euros.
- Vendieron 200 barbacoas por 200 euros la unidad al contado.
- Vendieron a crédito 150 barbacoas a 210 euros la unidad.
- Cobraron de los clientes a crédito 10.000 euros.
- Los pagos realizados al proveedor de barbacoas fueron de 35.000 euros.
- Los gastos de estructura ascendieron a 15.000 euros.
- Se pagaron los 35.000 euros que quedaban por pagar de la nave.
- Se pagaron a final de año los 50.000 euros que se debía al banco por el préstamo junto con los 2.500 euros de los intereses cobrados por el banco.

Elaborar los estados financieros (balance y cuenta de resultados) de la sociedad a 31 de diciembre de 2021.