

PARTE I. Información económica de la empresa

Tema: Introducción a la Contabilidad. La Contabilidad como lenguaje y sistema de información. Conceptos generales

Tema: El patrimonio. Concepto, elementos, masas y equilibrio

Tema: Método contable, cuenta, partida doble, etc

Tema: PGC Estructura y análisis

Tema: Ciclo contable

Tema: Obligaciones mercantiles y fiscales relacionadas con la contabilidad

Objetivos:

- ¿Cuál es el marco legal de la contabilidad en España?
- ¿Cuál es el contenido del PGC?
- ¿Cuáles son los aspectos más importantes de cada parte?

PGC = Diccionario
Estructura

Normalización contable

¿Por qué es necesaria la normalización contable?

Porque homogeneiza la información contable, de forma que:

1. Cualquier usuario puede saber a qué se hace referencia.
2. Se pueden establecer comparaciones entre empresas y/o a lo largo del tiempo.

¿Cómo se articula la normalización contable en España?

ICAC (Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas)

PGC (Plan General de Contabilidad)

El PGC

PGC = Diccionario

El PGC se ajusta a:

- Código de Comercio
- Directivas Contables de la U.E. (IV y VII)
- Normativa internacional del IASB (International Accounting Standard Board) que gestiona las NIC/NIIF (Normas Internacionales de Contabilidad)

Introducción

describe estructura y contenidos

Parte I: Marco conceptual

Parte II: Normas de registro y valoración

Parte III: Cuentas anuales

Parte IV: Cuadro de cuentas

Parte V: Definiciones y relaciones contables

Obligatorias

Voluntarias,
pero ...

- Las tres primeras son obligatorias y las dos últimas son voluntaria pero su uso es generalizado, ya que si no se requiere una homogeneización posterior para poder presentar las Cuentas Anuales siguiendo lo obligado en la parte III.
- Las empresas podrán cuentas diferentes a las recogidas en el plan pero al finalizar el ejercicio tendrán que hacer los ajustes necesarios para adaptar su contabilidad a la nomenclatura, esquemas y normas recogidos en el PGC.
- Otra característica es que es abierto y admite la introducción de nuevas cuentas en la medida que sean necesarias, así como un mayor desglose de las existentes

Es el **conjunto de fundamentos, principios contables y conceptos básicos** cuyo cumplimiento permite realizar un registro adecuado de las operaciones con el **objetivo de expresar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa.**

Principios contables:

Conjunto de normas orientadas a lograr la uniformidad de criterios en la elaboración de la información contable que suministran las empresas y cuyo objetivo es que la contabilidad refleje la imagen fiel de la empresa.

Principio de empresa en funcionamiento

La aplicación de los principios no tiene como objetivo conocer el valor de los elementos patrimoniales a efectos de su enajenación global o parcial ni a determinar el importe resultante en caso de liquidación.

Principio del devengo

La imputación de ingresos y gastos al ejercicio se hará cuando se produzca la corriente real no la monetaria. Ejemplo: ajustes de periodificación.

Principio de uniformidad

Adoptado un criterio en la aplicación de los principios contables, dentro de las alternativas que se permitan, deberá mantenerse en el tiempo, en tanto no se alteren los supuestos que motivaron dicho criterio.

Principio de prudencia

Únicamente se contabilizarán los beneficios realizados a la fecha de cierre del ejercicio, mientras que las pérdidas se deben contabilizar tan pronto como sean conocidas tengan su origen en este ejercicio o en anteriores.

Principio de no compensación

Como norma general, no podrán compensarse las partidas del Activo y del Pasivo en el Balance, ni los gastos e ingresos en la cuenta de Pérdidas y Ganancias.

Principio de importancia relativa

Podrá admitirse la no aplicación estricta de alguno de los principios contables, siempre y cuando la importancia relativa en términos cuantitativos de no aplicarlos sea poco significativa y no altere la imagen fiel.

Establece de manera detallada para una gran variedad de elementos patrimoniales el criterio de valoración a seguir para registrar el elemento inicialmente y las correcciones de valor que procedan a lo largo del tiempo.

Conceptos de valor empleados en la Parte II

Coste histórico o coste

Para un activo es su precio de adquisición o coste de producción.

Para un pasivo es el valor que hay que entregar para liquidar la deuda en condiciones normales del negocio

Precio de adquisición:

Importe total de la adquisición incluyendo todos los gastos adicionales necesarios para que el activo quede en condiciones de ser utilizado (ejemplo: transporte, instalación)

Coste de producción:

Incluye el precio de adquisición de las materias primas y auxiliares, de los factores de producción directamente imputables al activo y lo que razonablemente corresponda de los costes indirectamente relacionados referidos al periodo de producción, construcción o fabricación que sean necesarios para que el activo esté en condiciones de ser utilizado.

Valor razonable

Importe por el que puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo entre partes interesadas y debidamente informadas que realicen la transacción en condiciones de independencia mutua. Se tendrá en cuenta los costes de transacción en los que se pudiera incurrir para realizar la enajenación.

Valor de mercado

Conceptos de valor empleados en la Parte II (continuación...)

Valor neto realizable

Importe que la empresa puede obtener por la venta de un activo en el mercado en condiciones normales del negocio, deduciendo los costes estimados para tal venta.

Valor actual

Importe de los flujos de efectivo a recibir o pagar en el curso normal del negocio actualizados a un tipo de interés adecuado.

Valor en uso

Valor actual de los flujos de efectivo futuros esperados por la utilización del activo en el curso normal del negocio y por su venta final, si fuese el caso, teniendo en cuenta su estado actual y actualizados a un tipo de interés adecuado.

Costes de venta

Costes incrementales directamente atribuibles a la venta de un activo en los que la empresa no habría incurrido de no haber tomado la decisión de venderlo, se excluyen los gastos financieros e impuestos y se incluyen los gastos legales necesarios para la venta y las comisiones de venta

Coste amortizado

Costes de transacción atribuibles

Son exclusivos de los instrumentos financieros

Valor contable o en libros

Importe neto por el que un activo o pasivo figura en el balance una vez deducido, en el caso de los activos, la amortización acumulada y cualquier corrección de valor por deterioro acumulada que se haya registrado.

Valor residual

Importe que la empresa estima podría obtener por la venta de un activo deducidos los costes de venta y tomando en consideración la antigüedad y condiciones que se espera que tenga al final de su vida útil.

Vida útil:

periodo durante el cual la empresa espera utilizar el activo o número de unidades de producción que espera obtener del mismo o periodo de la concesión.

- Normas de elaboración de las cuentas anuales.
- Modelos: normales y abreviados.
- Contenido mínimo de la memoria.

Cuentas anuales

- ✓ Balance
- ✓ Cuenta de Pérdidas y Ganancias
- ✓ Estado de cambios en el patrimonio neto (ECPN)
- ✓ Estado de flujos de efectivo
- ✓ Memoria

- Deben hacerse mínimo cada 12 meses.
- Deben hacerse como máximo hasta 3 meses después del cierre.
- Las cantidades vendrán expresadas en €, miles o millones de €.
- La estructura de los modelos es de obligado cumplimiento
- Puede emplearse el modelo abreviado si durante dos ejercicios consecutivos se cumplen al menos dos de las tres limitaciones siguientes:

	Balance, ECPN y Memoria	P y G
Total activo	< 2'85 millones	< 11'4 millones
Importe neto cifra de neg.	< 5'7 millones	< 22'8 millones
Nº medio de trabajadores	< 50	< 250

Total de activo

Cifra consignada como tal en el Balance

Importe neto de la cifra anual de negocios

Importe de ventas, prestaciones de servicios u otros ingresos derivados de la actividad ordinaria de la empresa menos descuentos, bonificaciones, reducciones, devoluciones, ...

Número medio de trabajadores

Media ponderada por tiempo de prestación de servicio de todos los trabajadores que hayan tenido relación laboral con la empresa durante el ejercicio que se cierra

- Para cada partida se expresará la cantidad del ejercicio que se cierra y la del inmediatamente anterior.
- No figuran las partidas que no tengan importe en ninguno de los dos ejercicios.
- Pueden añadirse partidas si su contenido no es incorporable a las partidas ya existentes.
- Pueden subdividirse más detalladamente las partidas propuestas.
- Pueden agruparse las partidas precedidas de número árabes en el Balance y ECPN o precedidas de letras en la cuenta de PyG, si su importe es irrelevante o favorece la imagen fiel.
- Si procede, se debe indicar la referencia que corresponde en la memoria.

Balance:

Recoge la composición del patrimonio neto de la empresa, señalando el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que lo componen, de forma separada, estructurada y ordenada.

Reglas:

- Deberá separarse debidamente el activo, el pasivo y el patrimonio neto, distinguiendo entre partidas corrientes y no corrientes.
- Las correcciones valorativas por deterioro y las amortizaciones acumuladas minorarán la partida del activo en la que figure el correspondiente elemento patrimonial.
- Los terrenos o construcciones destinados a la obtención de ingresos por arrendamiento o que se posean con la finalidad de obtener plusvalías a través de su venta fuera del curso ordinario de las operaciones, se incluirán en el epígrafe del activo A.III Inversiones inmobiliarias
- Si la empresa concede créditos a sus clientes con vencimiento superior a un año se creará en el activo el epígrafe A.VII Deudores comerciales no corrientes.
- Si la empresa tiene deudas con proveedores con vencimiento superior a un año, se creará en el pasivo no corriente el epígrafe B.VI Acreedores comerciales no corrientes.

Nº CUENTAS	ACTIVO	NOTAS de la MEMORIA	200X	200X-1
	A) ACTIVO NO CORRIENTE			
<p>201, (2801), (2901) 202, (2802), (2902) 203, (2803), (2903) 204 206, (2806), (2906) 205, 209, (2805), (2905)</p> <p>210, 211, (2811), (2910), (2911) 212,213,214,215,216,217,218,219,(2812),(2813),(2814),(2815),(2816), (2817),(2818),(2819),(2912), (2913),(2914),(2915),(2916),(2917),(2918),(2919) 23</p> <p>220,(2920) 221,(282),(2921)</p> <p>2403,2404,(2493),(2494),(293) 2423,2424,(2953),(2954) 2413,2414,(2943),(2944)</p> <p>2405,(2495),250,(250)</p>	<p>I. Inmovilizado intangible.</p> <ol style="list-style-type: none"> Desarrollo. Concesiones. Patentes, licencias, marcas y similares. Fondo de comercio. Aplicaciones informáticas. Otro inmovilizado intangible. <p>II. Inmovilizado material.</p> <ol style="list-style-type: none"> Terrenos y construcciones. Instalaciones técnicas, y otro inmovilizado material. Inmovilizado en curso y anticipos. <p>III. Inversiones inmobiliarias.</p> <ol style="list-style-type: none"> Terrenos. Construcciones. <p>IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.</p> <ol style="list-style-type: none"> Instrumentos de patrimonio. Créditos a empresas. Valores representativos de deuda. Derivados. Otros activos financieros. <p>V. Inversiones financieras a largo plazo.</p> <ol style="list-style-type: none"> Instrumentos de patrimonio. 			

NORMAL

Nº CUENTAS	ACTIVO
<p>20,(280),(290) 21,(281),(291),23 22,(282),(292) 2403,2404,2413,2414,2423,2424,(2493),(2494),(293), (2943),(2944),(2953),(2954) 2405,2415,2425,(2495),250,251,252,253,254,255,257,258, (259),26,(2945),(2955),(297),(298) 474</p>	<p>A) ACTIVO NO CORRIENTE</p> <p>I. Inmovilizado intangible.</p> <p>II. Inmovilizado material.</p> <p>III. Inversiones inmobiliarias.</p> <p>IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.</p> <p>V. Inversiones financieras a largo plazo.</p> <p>VI. Activos por Impuesto diferido.</p>
	B) ACTIVO CORRIENTE

Abreviado

Cuenta de Pérdidas y Ganancias:

Recoge el resultado del ejercicio, formado por los ingresos y los gastos del mismo.

Reglas:

- Los ingresos y gastos se clasifican de acuerdo con su naturaleza.
- El importe correspondiente a las ventas, prestaciones de servicios u otros ingresos de explotación se reflejará por su importe neto de devoluciones y descuentos.
- La partida 4c. Trabajos realizados por otras empresas recoge los importes correspondientes para trabajos realizados en el proceso productivo.
- Si la empresa tiene ingresos o gastos de carácter excepcional y cuantía significativa como por ejemplo, los producidos por inundaciones, incendios sanciones, ..., se creará una partida denominada "Otros resultados" que forme parte del resultado de explotación y se explicará en la memoria.

Nº CUENTAS

NORMAL

700,701,702,703,704,(706),(708),(709)
 705
 (6930), 71*,7930
 73
 (600), 6060,6080,6090, 610*
 (601),(602),6061,6062,6081,6082,6091,6092,611*,612*
 (607)
 (6931),(6932),(6933),7931,7932,7933
 75
 740, 747

A) OPERACIONES CONTINUADAS

1. **Importe neto de la cifra de negocios.**
 - a) Ventas.
 - b) Prestaciones de servicios.
2. **Variación de existencias de productos terminados y en curso de fabricación.**
3. **Trabajos realizados por la empresa para su activo.**
4. **Aprovisionamientos.**
 - a) Consumo de mercaderías.
 - b) Consumo de materias primas y otras materias consumibles.
 - c) Trabajos realizados por otras empresas.
 - d) Deterioro de mercaderías, materias primas y otros aprovisionamientos.
5. **Otros ingresos de explotación.**
 - a) Ingresos accesorios y otros de gestión corriente.
 - b) Subvenciones de explotación incorporadas al resultado del ejercicio.

Nº CUENTAS

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.**

Nota

(Debe) Haber

200X 200X-1

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.**

Abreviado

B) RESULTADO FINANCIERO (12+13+14+15+16)

(6300)*,6301*(633),638

C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A+B)

17. **Impuestos sobre beneficios.**

D) RESULTADO DEL EJERCICIO (C + 17)

Estado de cambios en el patrimonio neto:

- A. Estado de ingresos y gastos reconocidos, que recoge los cambios en el patrimonio neto derivados de los ingresos y gastos devengados durante el ejercicio.
- B. Estado total de cambios en el patrimonio neto, que recoge todas las variaciones en el patrimonio neto, las expresadas en la parte anterior, más las derivadas de operaciones realizadas con los socios de la empresa y las derivadas del acuerdo de distribución del resultado.

Estado de flujos de efectivo:

Informa sobre el origen y la utilización de efectivo y otros activos líquidos equivalentes, clasificando los movimientos por actividades e indicando la variación neta de dicha magnitud en el ejercicio. Si la empresa puede presentar Balance abreviado no es necesario hacerlo.

Memoria:

Completa, amplía y comenta la información contenida en el resto de documentos que integran las cuentas anuales.

El PGC establece la información mínima que debe contener.

Si la información no es significativa no es necesario reseñar nada.

Si hay información relevante que no corresponda con la información mínima se debe añadir.

La información cuantitativa debe referirse tanto al ejercicio que se cierra como al anterior.

- ✓ Lista de todas las cuentas cuya utilización está prevista por el PGC, debidamente agrupadas y subdivididas.
- ✓ Existen 9 grupos:
 - **Grupos 1 a 5**, cuentas de activo, pasivo y patrimonio neto → **Balance**
 - **Grupos 6 y 7**, cuentas de gastos e ingresos → Cuenta **de pérdidas y ganancias**
 - **Grupos 8 y 9**, gastos e ingresos imputables directamente al patrimonio neto → **ECPN**

Las cuentas están codificadas:

1. Grupo
 2. Subgrupo
 3. Cuenta principal
 4. Subcuenta
 5. ó + Cuentas auxiliares

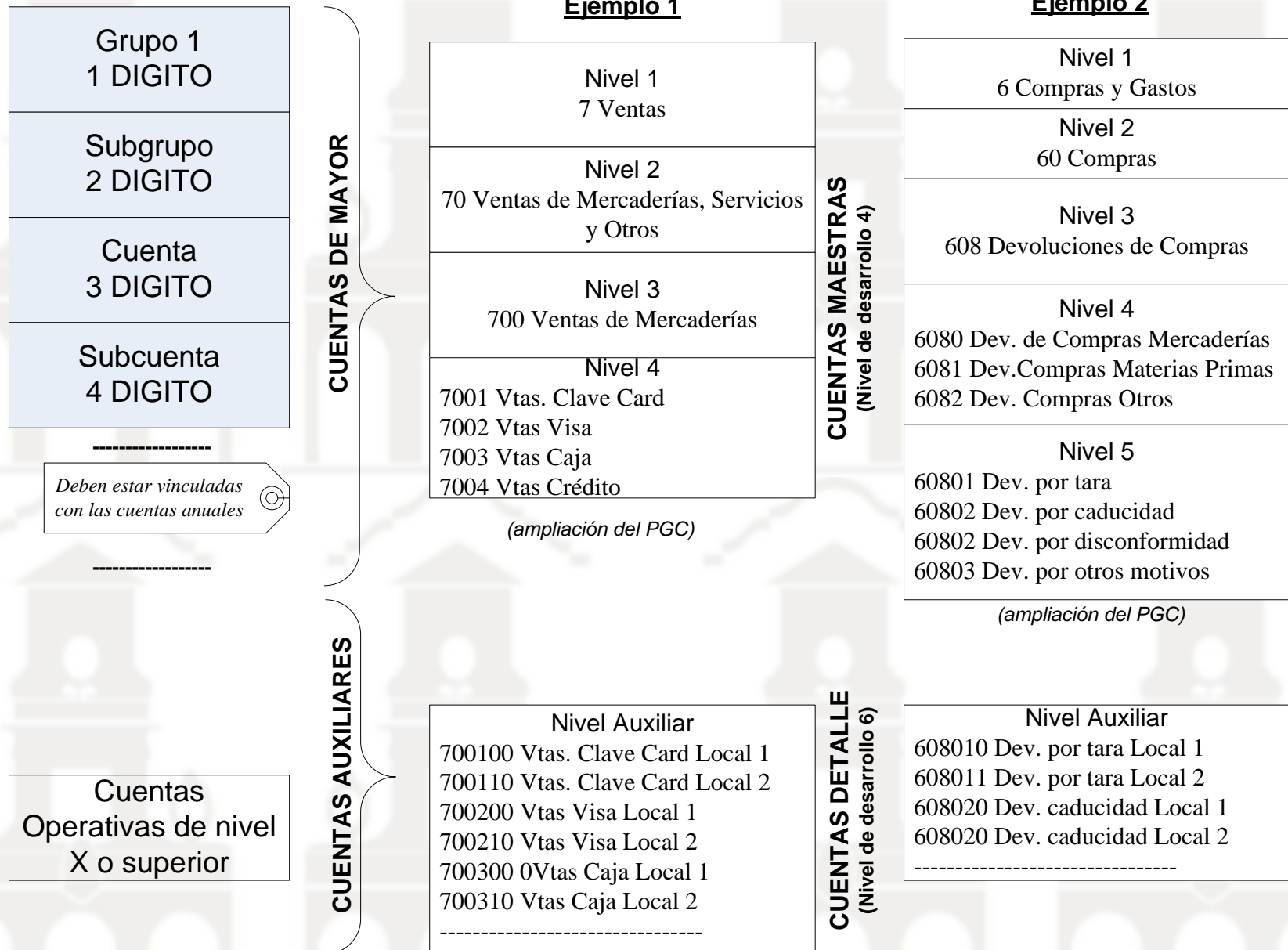
Ejemplo: Programa informático de contabilidad

- 2 Grupo 2: Activo no corriente
- 20 Subgrupo 20: Inmovilizaciones intangibles
- 206 Cuenta 206: Aplicaciones Informáticas
- 2061 Subcuenta 2061: Contaplus

Ejemplo: Obligación de pago al proveedor HD

- 4 Grupo 4: Acreedores y Deudores por Operaciones Comerciales
- 40 Subgrupo 40: Proveedores
- 400 Cuenta 400: Proveedores
- 4000 Subcuenta 4000: Proveedores, €
- 40001 Cuenta auxiliar 40001: HD

Esquema general de la estructura contable



Grupo 1
1 DIGITO

Subgrupo
2 DIGITO

Cuenta
3 DIGITO

Subcuenta
4 DIGITO

Deben estar vinculadas
con las cuentas anuales

Cuentas
Operativas de nivel
X o superior

Ejemplo 1

Nivel 1
7 Ventas

Nivel 2
70 Ventas de Mercaderías, Servicios
y Otros

Nivel 3
700 Ventas de Mercaderías

Nivel 4
7001 Vtas. Clave Card
7002 Vtas Visa
7003 Vtas Caja
7004 Vtas Crédito

(ampliación del PGC)

CUENTAS MAESTRAS
(Nivel de desarrollo 4)

Ejemplo 2

Nivel 1
6 Compras y Gastos

Nivel 2
60 Compras

Nivel 3
608 Devoluciones de Compras

Nivel 4
6080 Dev. de Compras Mercaderías
6081 Dev. Compras Materias Primas
6082 Dev. Compras Otros

Nivel 5
60801 Dev. por tara
60802 Dev. por caducidad
60802 Dev. por disconformidad
60803 Dev. por otros motivos

(ampliación del PGC)

CUENTAS DETALLE
(Nivel de desarrollo 6)

Nivel Auxiliar

700100 Vtas. Clave Card Local 1
700110 Vtas. Clave Card Local 2
700200 Vtas Visa Local 1
700210 Vtas Visa Local 2
700300 0Vtas Caja Local 1
700310 Vtas Caja Local 2

Nivel Auxiliar

608010 Dev. por tara Local 1
608011 Dev. por tara Local 2
608020 Dev. caducidad Local 1
608020 Dev. caducidad Local 2

Grupo (1 Dígito)

Subgrupo (2 Dígitos)

Cuenta (3 Dígitos)

Subcuenta (4 Dígitos)

Cuentas auxiliares u
operativas (5 o + Dígitos)

Grupos:

Grupo 1 Financiación Básica

Grupo 2 Inmovilizado

Grupo 3 Existencias

Grupo 4 Acreedores y Deudores por Operaciones Comerciales

Grupo 5 Cuentas financieras

Grupo 6 Compras y gastos

Grupo 7 Ventas e ingresos

Grupo 8 Gastos imputados al patrimonio neto

Grupo 9 Ingresos imputados al patrimonio neto

Cuentas de Mayor

Cuentas Maestras

Vinculadas a las
Cuentas Anuales

Cuentas auxiliares

Cuentas de detalle

Control de calidad del proveedor

Ejemplo

6 Compras y gastos

60 Compras

608 Devoluciones de compras

6080 Dev.Compras mercaderías

60801 Dev. por tara

60802 Dev. por caducidad

60803 Dev. por disconformidad

60804 Dev. Otros motivos

Grupo 1. Financiación Básica

Comprende las cuentas relacionadas con el patrimonio neto de la empresa (aportaciones de socios, resultados de ejercicios anteriores no distribuidos, ...) y con la financiación a largo de la empresa, tanto exigible como no

10. Capital

11. Reservas y otros instrumentos del patrimonio

12. Resultados pendientes de aplicación

13. Subvenciones, donaciones y ajustes por cambios de valor

14. Provisiones

15. Deudas a largo plazo con características especiales

16. Deudas a largo plazo con partes vinculadas

17. Deudas a largo plazo por préstamos recibidos, empréstitos y otros conceptos

18. Pasivos por fianzas, garantías y otros conceptos a largo plazo

19. Situaciones transitorias de financiación

Grupo 2. Activo no corriente

Comprende las cuentas que representan la inversión básica de la empresa tanto intangible, material como financiera, así como sus correcciones de valor por amortización y deterioro

20. Inmovilizaciones intangibles

21. Inmovilizaciones materiales

22. Inversiones inmobiliarias

23. Inmovilizaciones materiales en curso

24. Inversiones financieras a largo plazo en partes vinculadas

25. Otras inversiones financieras a largo plazo

26. Fianzas y depósitos constituidos a largo plazo

28. Amortización acumulada del inmovilizado

29. Deterioro de valor de activos no corrientes

Grupo 3. Existencias

Comprende las cuentas que representan los bienes almacenados que forman parte de la actividad productiva o comercial de la empresa, así como su deterioro de valor

30. Comerciales

31. Materias Primas

32. Otros aprovisionamientos

33. Productos en curso

34. Productos semiterminados

35. Productos terminados

36. Subproductos, residuos y materiales recuperados

39. Deterioro de valor de las existencias

Grupo 4. Acreedores y Deudores por Operaciones comerciales

Comprende las cuentas que representan tanto los derechos como las obligaciones originados por las operaciones del tráfico normal de la empresa

40. Proveedores

41. Acreedores varios

43. Clientes

44. Deudores varios

46. Personal

47. Administraciones Públicas

48. Ajustes por periodificación

49. Deterioro de valor de créditos comerciales y provisiones a corto plazo

Grupo 5. Cuentas financieras

Comprende las cuentas que representan la inversión y la financiación no comercial a corto plazo de la empresa

- 50. Empréstitos, deudas con caract. especiales y otras emisiones análogas a c/p*
- 51. Deudas a c/p con partes vinculadas*
- 52. Deudas a c/p por préstamos recibidos y otros conceptos***
- 53. Inversiones financieras a c/p en partes vinculadas*
- 54. Otras inversiones financieras a c/p***
- 55. Otras cuentas no bancarias*
- 56. Fianzas y depósitos recibidos y constituidos a c/p y ajustes por periodificación*
- 57. Tesorería***
- 58. Activos no corrientes mantenidos para la venta y activos y pasivos asociados*
- 59. Deterioro de valor de inv. fin. c/p y de activos no ctes. mantenidos para la venta*

Grupo 6. Compras y gastos

60. Compras

61. Variación de existencias [mercaderías, materias primas y o/aprovisionamientos]

62. Servicios exteriores

63. Tributos

64. Gastos de personal

65. Otros gastos de gestión

66. Gastos financieros

67. Pérdidas procedentes de activos no corrientes y gastos excepcionales

68. Dotaciones para amortizaciones

69. Pérdidas por deterioro y otras dotaciones

Grupo 7. Ventas e ingresos

70 Ventas de mercaderías, de producción propia, de servicios, etc

71. Variación de existencias [productos en curso, semiterminados y terminados]

73. Trabajos realizados para la empresa

74. Subvenciones, donaciones y legados

75. Otros ingresos de gestión

76. Ingresos financieros

77. Beneficios procedentes de activos no corrientes e ingresos excepcionales

79. Excesos y aplicaciones de provisiones y de pérdidas por deterioro

- Definición de los grupos, subgrupos y cuentas
- Especificación del contenido funcionamiento de cada cuenta
- Explicación de las relaciones contables en las que intervienen cada cuenta, es decir, sus posibles motivos de cargo y abono
- Determinación de las características más sobresalientes de las operaciones y hechos económicos en los que intervienen cada cuenta

	Agencia de viajes	Hotel	Trekking
A) ACTIVO NO CORRIENTE	26,706	6,838,633	706
I Inmovilizado intangible	644	120	n.d.
II Inmovilizado material	405	6,838,396	706
B) ACTIVO CORRIENTE	44,124	352,175	90,729
I Existencias	n.d.	86,656	n.d.
II Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	28,027	150,284	38230
IV Inversiones financieras a corto plazo	16,097	115,234	
VI Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	14,496	92,416	52,498
A) PATRIMONIO NETO			
A-1) Fondos propios	-456	121,373	6,327
I Capital	122	1,690,000	6
V Resultados de ejercicios anteriores	-122,456	-1,568,627	-3,351
B) PASIVO NO CORRIENTE	n.d.	6,102,542	n.d.
II Deudas a largo plazo	n.d.	5,957,124	n.d.
C) PASIVO CORRIENTE	71,287	966,892	85,108
II Deudas a corto plazo	n.d.	684,05	112
IV Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	n.d.	n.d.	84,995
VI Deuda con características especiales a corto plazo	71,287	282,842	n.d.