

# Contabilidad y fiscalidad

11 de febrero de 2021

**José Luis Giral i Tricas**

Economista i Tècnic Tributari

Experto Contable Acreditado REC y AECA



# Índice

**1.- Introducción.**

**2.- La Contabilidad, a examen.**

**3.- La Fiscalidad, imparable.**

**4.- Modelo de Planificación general.**

**5.- Conclusiones.**

# 1. Introducció:

1.1 Introducció.

1.2 Situació actual.

1.3 Previsions de futuro.

1.4 Situació de mi empresa en el futuro.

# 1.- Introducció

## 1.0. Situació general:

Me gustaría empezar con esta notificación recibida hace unos días de la Agencia Tributaria en la que se denegaba un aplazamiento de una autoliquidación del último trimestre:

**Motivos: Existencia de dificultades económico financieras de carácter estructural que impedirían hacer frente a los pagos derivados de la concesión de un aplazamiento .....**

Agencia Tributaria  
www.agenciatributaria.es

DELEGACIÓN ESPECIAL DE CATALUÑA

DEI DE RECAUDACIÓN  
CL 082 NIA  
915536801

Nº de Remesa

**DENEGACIÓN DEL APLAZAMIENTO/FRACCIONAMIENTO DE PAGO**

**MOTIVACIÓN**

**Su petición ha sido denegada** por apreciarse, en base a la documentación aportada y a los datos y antecedentes que obran en el expediente, la existencia de dificultades económico-financieras de carácter estructural que impedirían hacer frente a los pagos derivados de la concesión de un aplazamiento, como así lo pone de manifiesto el incumplimiento de sus obligaciones corrientes, manteniendo otras deudas con la Hacienda Pública pendientes de ingreso en periodo ejecutivo, que se detallan en el **Anexo II**.

Es cierto que **no es el primer aplazamiento que solicita** y también que **ha incumplido alguno de los pagos**, pero en ese momento estaba casi al corriente de pagos y por **supuesto dentro de la cifra tope de 30.000,00€**

Lo que me llama la atención es que **un organismo externo**, que teóricamente **no conoce el día a día de la empresa** le dice que no se lo concede por **motivos económicos financieros** que aconsejan denegarlo porque **no podrá hacer frente a sus pagos.....**

También sabemos que en los requerimientos y comunicados **hay frases automáticas**, pero así empezó el tema de **la correlación de ingresos y gastos y se ha convertido en un clásico** de documentación a aportar y justificar.

Una entidad externa, que **vela por sus intereses**, ya está actuando, y esto nos puede afectar seriamente.

**Creo que deberemos tener mas cuidado con la situación económico financiera de la empresa** en las presentaciones. (Analizar más la contabilidad)

Pues bien de eso se trata esta charla, de previsión y planificación contable fiscal.

# 1.- Introducció

## 1.1. Introducció:

Ya vimos en charlas anteriores que llevar un sistema de **Control de Gestión** es:

**Imprescindible** para las Grandes Empresas.  
**Necesario** para las medianas empresas, y  
**Recomendable** para las Pymes y Autónomos.

Y que la **contabilidad presupuestaria** es necesaria para marcar una **línea de actuación** y prever el futuro.

**Para conocer los objetivos**  
**Y para conocer las desviaciones y corregirlas**

Y que la **contabilidad analítica** es un complemento perfecto para completar el análisis de los estados financieros:

Para conocer **cómo**, se consiguen los objetivos.  
Para saber **dónde**, se producen las desviaciones y diferencias.  
Pasara saber **porqué**, llegamos a obtener el resultado.

# 1.- Introducció

## 1.1. Introducció:

Hablamos en días pasados de la previsión de tesorería para tener una idea de la evolución de cobros y pagos y saber dónde está la tesorería.

De todas maneras **volveremos hoy a hacer una recapitulación de todos ellos**, y refrescaremos los modelos excel que se entregaron y que, para los que no pudieron tenerlos en su día, hoy los volvemos a poner a vuestra disposición **refundidos en una sola hoja excel.**

Como siempre a tener muy en cuenta que **son modelos orientativos** y que pueden servir de base para que **cada uno se los adapte a sus necesidades**, eso sí, recomiendo hacer una copia y trabajar sobre la copia para no perder el original.

(Estos modelos, con fórmulas de enlace, no disponibles en esta entrega, pueden enlazar con algunas aplicaciones)

**Antes vamos a analizar la situación actual:**

Dicen que **la capacidad de adaptación del ser humano es casi infinita** y la lucha por la **supervivencia ilimitada**.

No hay mas que hacer un repaso a la historia y nos encontraremos situaciones peores que las de ahora, **y se ha salido de ellas**.

Sinceramente creo que **los resultados en general de las empresas, siendo malos, pensaba que iban a ser peores**.

Muchos habrían firmado estar como están porque las previsiones parecían mucho peores.

Lo cierto es que ahora **existen muchas cosas que nos hacen pensar que quizás lo peor ya ha pasado**, pero nadie se atreve a pronosticar nada.

Hay empresas que han ganado mucho dinero y empresas que han perdido mucho también, **pero menos de lo esperado y mas del deseado, claro**.



# 1.- Introducció

## 1.1. Situació actual:

Otras se han visto **afectadas de lleno por las normas de confinamiento**, como la **hostelería, gimnasios, agencias de viaje, etc ....** Las mas perjudicadas.....

Los **ERTES y la renegociación de los arrendamientos y el ajuste de gastos** han contribuido a paliar el impacto.

En general y ante el muy próximo **cierre fiscal del 2020**, las empresas ofrecen unos **resultados dispares** que en términos generales se resumen en:

**Las ventas han bajado en general:** Mas acusado según sectores.

**El margen se ha mantenido:** Algunos han bajado menos del 5 puntos.

**Los gastos generales han bajado:** Personal - estructurales. ERTES – Alquileres.

**Los gastos financieros han aumentado:** Financiación externa, ICO.

**Los resultados antes de impuestos:** Pérdidas a compensar. **Ahorro futuro.**

**Situación financiera general:** Ha mejorado por la financiación externa.

**Endeudamiento:** Ha crecido mucho. Difícil de asumir en muchas empresas.

**Agotamiento empresarial:** En general muy elevado. Estrés.

**Y del futuro:**

# 1.- Introducció

## 1.2. Previsions de futur:

Las previsiones de futuro yo las enmarcaría **en un período de impás:**

Hay **mensajes de optimismo**, pero **no se ven materializados** en una estabilidad a corto plazo. (La pandemia todavía esta ahí)

**Hemos aguantado el golpe hasta ahora, con ayudas**, ERTES e ICOS, pero no sabemos si van a haber mas o se ampliaran.

**Tenemos disponibilidad**, pero no sabemos como la vamos a devolver ni **que capacidad de aguante tendrán los acreedores**. (Véase comunicado AEAT)

Estamos ante una **revolución social de cambio de hábitos** y deberemos adaptarnos a ellos. (**Lo de siempre no es para siempre**)

**Ante este panorama tenemos y debemos hablar del futuro:**

**Debemos hablar de futuro** porque siempre nos perseguirá donde vayamos, **para bien o para mal.**

Y como hemos visto hemos de estar en guardia porque **la incertidumbre es la principal característica de este año.** No me creo ninguna previsión porque nadie sabe la evolución de esta pandemia.

Pero **hemos de actuar** y la mejor referencia es uno mismo y lo mejor es **intentar abstraerse del entorno** y afrontar el futuro con **serenidad y trabajo:**

#### **Planificación económica en dos versiones:**

**Plan deseable** para continuar. Presupuesto de explotación.

**Plan de supervivencia** de resultado cero. **Cuantificar las ventas mínimas** para mantener la estructura de mínimos.

#### **Presupuesto de tesorería:**

Presupuesto de tesorería de ambos planes

#### **Plan inverso:**

Que debo pagar inexcusablemente para saber que disponibilidad necesito

# 1.- Introducció

## 1.4. Situació de mi empresa en el futuro:

Cada empresa tiene sus características, **sus puntos fuertes y sus puntos débiles** y si no los tenemos, los hemos de buscar y transformarnos para ese futuro, adaptándonos a las tendencias aprovechando nuestras características.

Deberemos hacer un **análisis de situación de nuestra empresa** desde el punto de vista de:

**Situación estratégico comercial:** Mercado, productos, etc.  
**Dependencia de terceros:** Proveedores lejanos, monopolistas, etc.  
**Estructura de costes:** Fijos y variables.  
**Estructura financiera:** Dependencia de terceros, Bancos u otros.  
**Nivel de cumplimiento de obligaciones:** AEAT, Seg.Soc. Acreedores,

Todo ello nos debe llevar a **cuestionarnos si:**

**Podemos continuar:** De una forma aceptable y razonable.  
**No podemos continuar:** Es mejor buscar soluciones anticipadamente.  
**No queremos continuar:** Podemos liquidar y a que coste.

**Cualquier decisión es buena si es la deseada y llega a buen puerto de una forma organizada y controlada.**

## 2. La Contabilidad, a examen:

- 2.1 Objetivos de la contabilidad
- 2.2 Contabilidad financiera
- 2.3 Contabilidad presupuestaria
- 2.4 Contabilidad analítica
- 2.5 Análisis de estados contables

## 2. La Contabilidad, a examen

### 2.1. Objetivos de la contabilidad:

La contabilidad tiene por objeto **elaborar y ofrecer información para la toma de decisiones**, guardando para ello unos **principios y normas** con el fin de que esa información muestre la **imagen fiel** de la **situación patrimonial y financiera y del resultado y su aplicación**.

Información ofrecida a **terceros de forma oficial** mediante el depósito de CCAA y a la AEAT a través de las declaraciones de impuestos.

El Estado **obtiene los recursos necesarios** para el funcionamiento financiero del propio Estado, de las Comunidades Autónomas, de las Entidades Locales y en general todos los Organismos que de él dependen, **estableciendo los tributos** que gestiona a través de la **AEAT**.

En la mayoría de ocasiones toma **la contabilidad como base** para aplicarlos.

Aunque el punto de partida es el mismo, **los fines e intereses no son los mismos**, para **los primeros la imagen fiel y para los segundos recaudar** y aunque se comparten muchos criterios, lo cierto es que **la normativa fiscal tiende a imponer su criterio**.

La **contabilidad financiera** también llamada **contabilidad externa**, es la que tiene por objeto ofrecer la imagen fiel y la base para la tributación por lo que deberemos hacer un **exhaustivo análisis de la situación y corrección de situaciones que nos puedan perjudicar en el futuro.**

Algunos de los puntos mas importantes a revisar son los siguientes:

- 1.- Resultado de ejercicio: Beneficio o pérdida. Consecuencias del dato.
- 2.- Ventas, Margen bruto y corte de operaciones. Trabajos en curso. Corte Operaciones
- 3.- Situación de los Fondos Propios. Solvencia y responsabilidades administradores.
- 4.- Resultados de ejercicios anteriores: **Activos y pasivos por impuesto diferido.**
- 5.- Aplicación de incentivos fiscales. Pueden condicionar acciones de futuro.
- 6.- Aportaciones de socios. Cuenta 118. Compensación perdidas o capitalización.
- 7.- Cuentas particulares. Socios y administradores y operaciones vinculadas.
- 8.- Reclasificación entre largo plazo y corto plazo. Estructura financiera realista
- 9.- Deudas a favor y en contra con Administraciones Públicas. Ellos las conocen.

Todo esto forma del cierre anual de la contabilidad, pero anteriormente deberíamos hacer previsión de situaciones con un sistema de Control Presupuestario.

## 2. La Contabilidad, a examen

### 2.3. Contabilidad presupuestaria:

Las empresas **deben controlar su gestión y para ello es conveniente y necesario marcarse unos objetivos y unas técnicas de seguimiento, para comprobar su cumplimiento.** A esto se le llama **Control Presupuestario**, que es **una parte del control del gestión.**

#### Podemos definirlo como:

El proceso de **establecimiento de objetivos y su control periódico**, que permita informar a la organización del camino a seguir y del grado de cumplimiento de los mismos para intervenir en las posibles correcciones.

#### Normas de cumplimentación:

**Presupuesto realista.**

**Participativo.**

**Consensuado.**

**Aceptado por la organización.**



## 2. La Contabilidad, a examen

### 2.3. Contabilidad presupuestaria:

Recordemos, los puntos fuertes del Control Presupuestario son:

- 1) Obliga a **replantearse la situación actual** y sobre todo los **costes y gastos de explotación**. (Como estamos realmente)
- 2) Obliga a **analizar la actividad y sus ingresos y agudiza el ingenio** para obtenerlos. (Que podemos hacer)
- 3) Obliga a **buscar soluciones, con tiempo**. (Las prisas son el peor aliado)
- 4) **Cuantifica la necesidad financiera** ante una solicitud de recursos. (Tendremos base de negociación sólida)
- 5) **Da seguridad a terceros** (Bancos), porque demuestra que **existe un control de la situación**. (Dejaríamos dinero a una empresa que no ofrece garantías de gestión y control de la misma.??)

**Y si queremos y necesitamos profundizar, tenemos la contabilidad Analítica:**

## 2.4. Contabilidad analítica:

La contabilidad financiera nos informa del margen total, la presupuestaria de la desviación del objetivo y **la analítica** nos dirá dónde se está produciendo la desviación. Veamos un ejemplo:

Contabilidad financiera			Presupuestaria				Contabilidad analítica					
Resultados totales			Ppto. Total		Desviación		Centro 1		Centro 2		Centro 3	
Concepto	Importe		Importe		Importe		Importe		Importe		Importe	
<b>1.- Importe cifra negocios</b>	<b>1.625.000,00</b>		<b>1.925.000,00</b>		<b>-300.000,00</b>	<b>-15,58</b>	<b>300.000,00</b>		<b>925.000,00</b>		<b>400.000,00</b>	
700 Venta de mercaderías	1.500.000,00		1.800.000,00		-300.000,00	-16,67	300.000,00		800.000,00		400.000,00	
705 Prestación de servicios	125.000,00		125.000,00		0,00	0,00	0,00		125.000,00		0,00	
<b>4.- Aprovisionamientos</b>	<b>-1.300.000,00</b>	<b>-80,00</b>	<b>-1.443.750,00</b>	<b>-75,00</b>	<b>-143.750,00</b>	<b>9,96</b>	<b>-140.000,00</b>	<b>-46,67</b>	<b>-805.000,00</b>	<b>-87,03</b>	<b>-355.000,00</b>	<b>-88,75</b>
600 Compras	-1.100.000,00	-67,69	-1.300.000,00	-67,53	-200.000,00	15,38	-100.000,00	-33,33	-700.000,00	-75,68	-300.000,00	-75,00
602 Otros aprovisionamientos	-90.000,00	-5,54	-70.000,00	-3,64	20.000,00	-28,57	-20.000,00	-6,67	-70.000,00	-7,57	0,00	0,00
607 Trabajos realizados otras emp.	-60.000,00	-3,69	-40.000,00	-2,08	20.000,00	-50,00	-10.000,00	-3,33	-15.000,00	-1,62	-35.000,00	-8,75
610 Variación de existencias	-50.000,00	-3,08	-33.750,00	-1,75	16.250,00	-48,15	-10.000,00	-3,33	-20.000,00	-2,16	-20.000,00	-5,00
<b>Margen bruto</b>	<b>325.000,00</b>	<b>20,00</b>	<b>481.250,00</b>	<b>25,00</b>	<b>-156.250,00</b>	<b>-32,47</b>	<b>160.000,00</b>	<b>53,33</b>	<b>120.000,00</b>	<b>12,97</b>	<b>45.000,00</b>	<b>11,25</b>

Vemos que el margen bruto de la contabilidad financiera, es del 20% total, mientras que el que habíamos presupuestado es del 25%. **Nos avisará de la desviación.**

Analíticamente, el margen total es el mismo pero **nos lo detalla por centros**. Solo el centro 1 supera el 20% y 25%, y los centros 2 y 3 no llegan a superar ninguno de los dos. (Fiscalmente, nos puede interesar conocer esta información para justificar ciertos temas ante la AEAT).

Llevar una contabilidad analítica **es aconsejable** para la gestión empresarial.

- **No importa el tamaño o tipo de empresa.** Siempre hay una medida adecuada para cada una de ellas.
- Permite analizar mejor las **posibilidades y necesidades** de la empresa.
- Implanta una cultura de **compromiso colaboración.**
- Permite tomar **decisiones a tiempo.**

**Y para los asesores les permite un valor añadido a su trabajo que redundará en un incremento de seguridad y evidentemente de facturación. (Prestación de servicios)**

## 2. La Contabilidad, a examen

### 2.4. Contabilidad analítica:

Pero esto **todavía no es suficiente** ya que nos informa solo del **margen bruto de aprovisionamiento** y deberíamos **saber mas cosas** para saber realmente la **rentabilidad total por centro de coste y por línea de producto**.

Deberíamos también **establecer una estructura de costes** mas acorde a la realidad y por ello **diseñaremos una estructura que nos permita conocer:**

- El margen bruto directo de compra o coste directo de aprovisionamiento.
- El coste directo de explotación o comercialización o fabricación.
- El margen bruto directo de comercialización o fabricación.
- El coste indirecto o coste estructural.
- El resultado antes de impuestos
- Los Impuestos atribuibles.
- El resultado neto de explotación

### Ejemplo de cuenta de explotación analítica con costes directos e indirectos

Estructura de costes		
Ventas e ingresos directos	925.000,00	
Ventas	800.000,00	
Ingresos directos	125.000,00	
<b>Costes directos</b>	<b>-805.000,00</b>	
Compras	-700.000,00	
Otros aprovisionamientos directos	-85.000,00	
Gastos de compras	-20.000,00	
<b>Margen bruto directo</b>	<b>120.000,00</b>	12,97
<b>Costes directos de explotación</b>	<b>-71.500,00</b>	
Arrendamientos	-15.000,00	
Comisionistas	-24.000,00	
Publicidad directa	-20.000,00	
Otros gastos de comercialización	-5.000,00	
Amortizaciones	-6.000,00	
Gastos financieros	-1.500,00	
<b>Margen bruto de comercialización</b>	<b>48.500,00</b>	5,24
<b>Gastos indirectos (Porcentaje asignado)</b>	<b>-26.000,00</b>	
Personal estructura	-12.000,00	
Gastos generales empresa	-14.000,00	
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>22.500,00</b>	2,43
<b>Impuestos</b>	<b>-5.625,00</b>	
Impuesto de sociedades	-5.625,00	
<b>Resultado despues de impuestos</b>	<b>16.875,00</b>	1,82

## 2. La Contabilidad, a examen

### 2.5. Análisis de estados contables:

Y por último vimos una **plantilla de análisis de balances para conocer la situación financiera de la empresa**, siguiendo los cuatro apartados clásicos:

1. **Análisis de los estados financieros básicos.**
2. **Cálculo de las masas patrimoniales.**
3. **Elaboración y comparación de ratios.**
4. **Evolución de la situación financiera.**

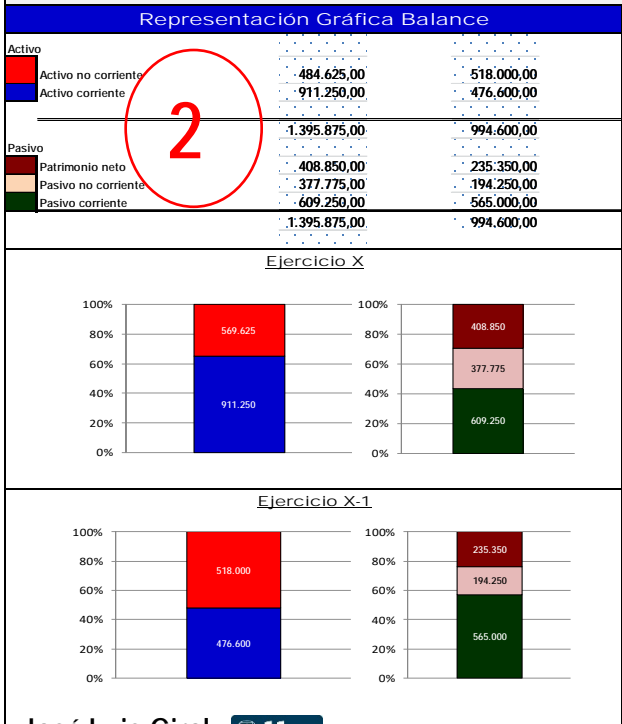
Vamos a ver una **plantilla Excel que permite hacer este análisis.**

Plantilla gratuita, **abierta y orientativa**, que está a disposición de los asistentes de esta charla como apoyo a lo explicado.

Cuenta de pérdidas y ganancias				
Cuenta	Año X		Año X-1	
1. Importe neto cifra negocios	2.350.000,00		1.800.000,00	
1 Ventas	2.100.000,00		1.800.000,00	
Prestación de servicios	250.000,00		0,00	
2. Variación exit.prod.term.y en curso	0,00		0,00	
3. Trab.Realiz.Por.la emp.para su activo	0,00		0,00	
4. Aprovisionamientos	-1.305.000,00	-55,53%	-1.070.000,00	-59,44%
Existencia inicial	-280.000,00		-450.000,00	
Compras	-1.300.000,00		-900.000,00	
Existencia final	275.000,00		280.000,00	
<b>Margen Bruto</b>	<b>1.045.000,00</b>	<b>44,47%</b>	<b>730.000,00</b>	<b>40,56%</b>
5. Otros ingresos de explotación	40.000,00	1,70%	30.000,00	1,67%
6. Gastos de personal	-500.000,00	-21,28%	-400.000,00	-22,22%
7. Otros gastos de explotación	-350.000,00	-14,89%	-300.000,00	-16,67%
8. Amortización del inmovilizado	-90.000,00	-3,83%	-60.000,00	-3,33%
<b>A) Resultado de explotación</b>	<b>145.000,00</b>	<b>6,17%</b>		
12. Ingresos financieros	5.000,00	0,21%	6.000,00	0,33%
13. Gastos financieros	-12.000,00	-0,51%	-10.000,00	-0,56%
14. Variación valor raz.inst.financ.	-12.000,00	-0,51%	-13.000,00	-0,72%
<b>B) Resultado financiero</b>	<b>-19.000,00</b>	<b>-0,81%</b>	<b>-17.000,00</b>	<b>-0,94%</b>
<b>C) Resultado antes impuestos</b>	<b>126.000,00</b>	<b>5,36%</b>	<b>-17.000,00</b>	<b>-0,94%</b>
17. Impuestos sobre beneficios	-31.500,00	-1,34%	4.250,00	0,24%
<b>Resultado</b>	<b>94.500,00</b>	<b>4,02%</b>	<b>-12.750,00</b>	<b>-0,71%</b>

Balance de situación					
Activo	Año X		Año X-1		
	Valor	%	Valor	%	
<b>A) Activo no corriente</b>	<b>484.625,00</b>	<b>34,72%</b>	<b>518.000,00</b>	<b>52,08%</b>	
I. Inmovilizado intangible	240.000,00	17,19%	259.000,00	26,04%	
II. Inmovilizado material	35.000,00	2,51%	50.000,00	5,03%	
III. Inversiones inmobiliarias	200.000,00	14,33%	200.000,00	20,11%	
IV. Invers. Empresas grupo LP	5.000,00	0,36%	5.000,00	0,50%	
V. Invers. Financieras LP	3.000,00	0,21%	4.000,00	0,40%	
VI. Activos por imp.diferido	1.625,00	0,12%	0,00	0,00%	
<b>B) Activo corriente</b>	<b>911.250,00</b>	<b>65,28%</b>	<b>476.600,00</b>	<b>47,92%</b>	
I. Existencias	275.000,00	19,70%	280.000,00	28,15%	
II. Deudores comerciales	477.500,00	34,21%	145.000,00	14,58%	
Clientes	475.000,00		100.000,00		
Efectos a cobrar	0,00		42.000,00		
Otros deudores	2.500,00		3.000,00		
III. Invers. Empresas grupo CP	12.750,00	0,91%	25.000,00	2,51%	
IV. Invers. Financieras CP	0,00	0,00%	6.600,00	0,66%	
V. Periodificaciones CP	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
VI. Tesorería y otros activos liq	146.000,00	10,46%	20.000,00	2,01%	
<b>Total activo</b>	<b>1.395.875,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>994.600,00</b>	<b>100,00%</b>	

Pasivo	Año X		Año X-1		
	Valor	%	Valor	%	
<b>A) Patrimonio Neto</b>	<b>408.850,00</b>	<b>29,29%</b>	<b>235.350,00</b>	<b>23,66%</b>	
I. Capital	100.000,00	7,16%	21.000,00	2,11%	
III. Reservas	127.100,00	9,11%	127.100,00	12,78%	
Reserva legal	2.100,00		2.100,00		
Reserva voluntaria	125.000,00		125.000,00		
V. Resultados ej. anteriores	-12.750,00	-0,91%	0,00	0,00%	
VI. Aportaciones sociales	100.000,00	7,16%	100.000,00	10,05%	
VII. Resultado ejercicio	94.500,00	6,77%	-12.750,00	-1,28%	
<b>A2) Subvenciones</b>	<b>0,00</b>		<b>0,00</b>		
<b>B) Pasivo no corriente</b>	<b>377.775,00</b>	<b>27,06%</b>	<b>194.250,00</b>	<b>19,53%</b>	
I. Provisiones a largo plazo	65.000,00	4,66%	50.000,00	5,03%	
II. Deudas a largo plazo	290.000,00	20,78%	90.000,00	9,05%	
III. Deudas Emp.Grupo LP	22.775,00	1,63%	54.250,00	5,45%	
IV. Pasivos por imp.diferido	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
<b>C) Pasivo corriente</b>	<b>609.250,00</b>	<b>43,65%</b>	<b>565.000,00</b>	<b>56,81%</b>	
I. Provisiones a corto plazo	95.000,00	6,81%	95.000,00	9,55%	
II. Deudas a corto plazo	80.750,00	5,78%	150.000,00	15,08%	
III. Deudas Emp.Grupo CP	0,00	0,00%	0,00	0,00%	
IV. Acreead. Comerciales	430.000,00	30,81%	320.000,00	32,17%	
Proveedores	400.000,00		300.000,00		
Acreeadores	30.000,00		20.000,00		
V. Periodificaciones CP	3.500,00	0,25%	0,00	0,00%	
<b>Total pasivo</b>	<b>1.395.875,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>994.600,00</b>	<b>100,00%</b>	



### Estudio de ratios

Ratio	Ejercicio X	Ejercicio X-1
<b>Ratios de situación general:</b>		
Solvencia =	1,50	0,84
Liquidez =	1,04	0,35
Tesorería =	0,24	0,04
Endeud.Total =	70,71%	76,34%
Endeud. C.P. =	43,65%	56,81%
Fondo manobra =	302.000,00	-88.400,00
<b>Ratios de explotación:</b>		
Margen Bruto =	44,47%	40,56%
Rotación stocks =	8	6
Coste personal =	21,28%	22,22%
<b>Ratios de financiación:</b>		
Plazo cobro =	73,78	20,28
Plazo pago =	112,31	121,67
Apalancamiento financiero =	38,53	#REF!
Coste financiero =	0,81%	0,94%
<b>Ratios de rentabilidad:</b>		
Rent.Fondos P.	23,11%	-5,42%
Rent.Capital Inv.	94,50%	-60,71%
Rent. Activos	19,50%	-2,46%

### Evolución de la situación financiera X-1 a X

Concepto	S.Final	S.Inicial	Diferencias
<b>Inversiones</b>	<b>495.750,00</b>	<b>549.600,00</b>	<b>-53.850,00</b>
Inversiones en inmovilizados	475.000,00	509.000,00	-34.000,00
Inversiones financieras LP	8.000,00	9.000,00	-1.000,00
Inversiones financieras CP	12.750,00	31.600,00	-18.850,00
<b>Circulante (Activo y pasivo)</b>	<b>322.500,00</b>	<b>105.000,00</b>	<b>217.500,00</b>
Existencias	275.000,00	280.000,00	-5.000,00
Clientes y deudores	477.500,00	145.000,00	332.500,00
Proveedores	-400.000,00	-300.000,00	-100.000,00
Acreeadores	-30.000,00	-20.000,00	-10.000,00
<b>Financieras (Activo y pasivo)</b>	<b>-561.875,00</b>	<b>-522.350,00</b>	<b>-39.525,00</b>
Fondos propios	-314.350,00	-248.100,00	-66.250,00
Deudas a LP	-312.775,00	-144.250,00	-168.525,00
Deudas a CP	-80.750,00	-69.250,00	-11.500,00
Tesorería	146.000,00	20.000,00	126.000,00
<b>Otras cuentas ajuste (Activo y pasivo)</b>	<b>-161.875,00</b>	<b>-145.000,00</b>	<b>-16.875,00</b>
Activos y pasivos diferidos	1.625,00	0,00	1.625,00
Ajustes diversos	-163.500,00	-145.000,00	-18.500,00
<b>Total cuentas Balance - (Activo - pasivo)</b>	<b>94.500,00</b>	<b>-12.750,00</b>	<b>107.250,00</b>
<b>Total explotación</b>	<b>94.500,00</b>	<b>-12.750,00</b>	<b>-107.250,00</b>

## 3. La Fiscalidad, imparabile:

- 3.1 Situación fiscal actual.
- 3.2 Tendencia de la evolución fiscal.
- 3.3 Modelo de planificación fiscal.



## 3. Fiscalidad, imparable

### 3.1. Situación fiscal actual:

La Agencia Tributaria está evolucionando de una forma vertiginosa en la **captación de datos para su uso particular**, en el cometido de sus funciones de investigación e inspección de los tributos, así como **también en la asistencia del contribuyente y sus intermediarios tributarios**.

Estos datos sirven de base en las **campañas de declaraciones tributarias**.

Ya **desde hace años se ofrecen los datos fiscales** para la confección de la **declaración del IRPF** y desde hace dos o tres, tras la desaparición del programa PADRE, han entrado en la **tecnología WEB para la confección de la declaración on line**.

**Desde el año pasado** ya se ofrecen **datos fiscales del Impuesto de Sociedades** y a partir de este año, la **información obligatoria** a incorporar en el **modelo 200** permitirá pronto la pre declaración de forma similar al Renta Web, a través suponemos del IS WEB.

**Sin olvidar el IVA**, que a través del **SII** (Sistema de información inmediata), ya se ha anunciado que pondrán a nuestra disposición la pre liquidación provisional en WEB.

Como vemos **la tendencia es controlar las declaraciones a través de sus sistemas**.

## 3. Fiscalidad, imparabile

### 3.1. Situación fiscal actual:

Si bien **el grado de fiabilidad todavía no es muy elevado**, hemos de reconocer que para declaraciones sencillas, es bastante acertado y seguirá en aumento y mejorará.

Esto **no es una desventaja para los Colaboradores Sociales** ya que a pesar de las facilidades, nuestro sistema fiscal es complejo y **pocos contribuyentes se sienten capacitados como para prescindir de nuestros servicios.**

Hemos de buscar la manera de **aprovechar estas facilidades para obtener datos en favor de nuestros clientes.**

Esto nos lleva a una conclusión:

**El sistema no cambiará** y evolucionará a la confección automática de declaraciones, por lo que nuestra labor se deberá centrar en la base de la tributación que es la **contabilidad y la planificación fiscal, acompañada un buen asesoramiento**, porque la cumplimentación de impresos, con el tiempo se reducirá mucho.

## 3. Fiscalidad, imparable

### 3.1. Situación fiscal actual:

Por lo tanto nuestro servicio al cliente de ha de basar en una **planificación contable fiscal que finalizará temporalmente en la confección de unos impuestos y que terminará definitivamente con la prescripción.**

Como el plazo de “**caducidad es largo**” y las **posibilidades de revisión cada vez son mal elevadas**, hemos actuar desde ahora y no esperar a la suerte del futuro y **una previsión fiscal coherente** para evitar sobresaltos e improvisaciones.

Vemos claro hacer y comentar con el cliente:

**Un presupuestos de explotación.**

**Y también un plan financiero que sale de esa previsión.**

Pero normalmente no hacemos una previsión fiscal, porque probablemente acabará como acabará, y eso es lo que no puede ser.

**Hay que hacer también una previsión de impuestos para:**

## 3. Fiscalidad, imparable

### 3.1. Situación fiscal actual:

Deberíamos hacer también una previsión de impuestos para:

- **Saber de que mal vamos a morir.**
- **Comentarlo con el cliente o administrador de la empresa.**
- **Asumirlo y tomar las medidas financieras para “soportarlo”**
- **Efectuar un seguimiento mensual o trimestral para evitar saltos inesperados**
- **Tomar las medidas oportunas con antelación.**

Todo ello nos debe proporcionar **seguridad de actuación, tanto a la empresa como a los asesores.**

**No es tan difícil y no tiene porqué ser exacto.**

A continuación un modelo sencillo de control de impuestos:

## 3. Fiscalidad, imparable

### 3.1. Situación fiscal actual:

A continuación un modelo sencillo de control de impuestos que funciona de la siguiente manera:

**Se compone de dos bloques:**

#### **Bloque 1: Impuestos recurrentes mensuales e IRPF**

Modelo 303: Impuesto sobre el valor añadido.

Modelo 111: Retenciones de personal y profesionales.

Modelo 115: Retenciones de Arrendamientos.

Modelo 123: retenciones de Capital Mobiliario

#### **Bloque 2: Impuesto de sociedades**

Modelo 200: Sencillo cálculo previsional del impuesto a pagar teniendo en cuenta las posibilidades fiscales.

Diferencias permanentes y temporarias, positivas y negativas.

Compensación de BIN'S

Reservas de Capitalización y nivelación.

Deducciones y Bonificaciones

Y pagos a cuenta.

# 3. Fiscalidad, imparable:

## 3.3. Modelo de planificación fiscal:

Planificación y seguimiento fiscal del ejercicio 2021

Al mes de: 12

Diciembre

Modelo 303: Impuesto sobre el Valor Añadido						
Mes	Presupuestado			Realizado		
	Devengado	Deducible	Diferencia	Devengado	Deducible	Diferencia
Enero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Febrero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Marzo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abril	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mayo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Junio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Julio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Agosto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Septiembre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Octubre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Noviembre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Diciembre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Modelo 111: Retenciones a cuenta IRPF						
Mes	Presupuestado			Realizado		
	Personal	Profesionales	Total	Personal	Profesionales	Total
Enero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Febrero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Marzo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abril	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mayo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Junio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Julio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Agosto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Septiembre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Octubre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Noviembre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Diciembre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totales</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

	Mod 115: Alquileres			Modelo 123: Otras retenc.		
	Presup.	Realizado	Diferencia	Presup.	Realizado	Diferencia
Enero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Febrero	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Marzo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Abril	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Mayo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Junio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Julio	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Agosto	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Septiembre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Octubre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Noviembre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Diciembre	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totales</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Impuesto de sociedades (Previsión ejercicio)				
Resultado contable	0,00			
Tipo de diferencia	Aumentos		Disminuciones	
	Permanentes	Temporarias	Permanentes	Temporarias
Impuesto sobre beneficios	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Totales</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Base imponible antes de Reserva Capitalización y BINS	0,00			
Reserva de Capitalización	10%	0,00		
Compensación de Bases Imponibles de Ejercicios Anteriores	0,00			
	0,00			
<b>Base imponible</b>	<b>0,00</b>			
Reserva de nivelación	10%	0,00		
Base imponible después de Reserva de Nivelación	0,00			
<b>Tipo</b>	<b>25%</b>	<b>0,00</b>		
<b>Cuota íntegra</b>	<b>0,00</b>			
Bonificación	0,00			
Bonificación	0,00			
Bonificación	0,00			
Bonificación	0,00			
<b>Cuota íntegra</b>	<b>0,00</b>			
Retenciones	25,00	0,00	-25,00	
Pagos a cuenta	1.500,00	0,00	-1.500,00	
<b>Total a ingresar o devolver</b>				<b>-1.525,00</b>

Resumen impuestos			
Modelo	Presupuestado	Realizado	Diferencia
IVA - 303	0,00	0,00	0,00
IRPF - 111	0,00	0,00	0,00
IRPF - 115	0,00	0,00	0,00
i.Soc - 200	-1.525,00	0,00	-1.525,00
<b>Totales</b>	<b>-1.525,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-1.525,00</b>

## 3. Fiscalidad, imparabile

### 3.1. Situación fiscal actual:

Como se podrá ver hay **una parte de presupuesto y otra de realizado.**

**El presupuesto de IVA** se calcula tomando como base del presupuesto de explotación, **sumando las partidas mensuales IVA devengado** y por otra parte las **partidas sujetas y no exentas de IVA deducible.** (No personal, seguros, financieros, amortizaciones, etc.)

Por supuesto es una previsión y en el caso de desviación, deberemos **analizar la causa y analizar la motivación.** (Compras excesivas, gastos no previstos, etc.)

En cuanto al IRPF, es más sencillo de calcular porque intervienen menos factores. (Laboral y profesionales)

En cuanto al Impuesto de Sociedades, **podemos hacer un cálculo previsional de declaración basado en un resultado teórico.**

La desviación la encontraremos **en el resultado contable**, ya que el resto prácticamente lo conocemos al inicio de ejercicio.

# 4. Modelo de planificación general

## 4.1 Análisis del modelo.



## 4. Propuesta de Control Global

### 4.1. Análisis de modelo:

**Se adjunta un modelo Excel con 9 pestañas a la vista.**

**Portada:** Es simplemente de presentación. (Azul turquesa)

Dos pestañas de separadores sin contenido. (Negro)

1. Plantilla para realizar el **presupuesto de explotación mensual**. (Rojo)
2. **Seguimiento mensual y acumulado** del presupuesto. (Rojo)
3. **Balance de situación** final. (Amarillo)
4. **Planificación fiscal**. (Marrón)
  
5. Plantilla de **análisis de balances y ratios**. (Azul marino)
6. Plantilla de **explotación analítica por centros y reparto de indirectos**.

La explicación de estos modelos lo haré al final de la charla, siguiendo los modelo excel.

# 5. Conclusiones finales

## 5.1 Conclusiones finales.

## 4. Propuesta de Control Global

### 4.1. Análisis de modelo:

Como se ha comentado anteriormente, **la AEAT cada vez está mas cerca del contribuyente** y tiene mas información para cumplir con su cometido que es **recaudar y esto no va a ir a menos.**

**Su actuación es imparable.**

Deberemos prestar **mas atención a la base de la información** que es:

**La contabilidad y sus cuentas anuales.**

**Y sus complementos:**

**Registros de IVA.**

**Registros de Ingresos y gastos.**

**Operaciones vinculadas**

**Y ahora también a los registros de diferencias, a informar en el Impuesto de Sociedades.**

Las **declaraciones se automatizarán cada día mas** y nuestra función será mas de asesor pero de una forma planificada.

## 4. Propuesta de Control Global

### 4.1. Análisis de modelo:

Es por ello mi insistencia de nuestra transformación tanto laboral como mental y todo ello nos servirá para:

**Profesionalizar nuestra actuación.**

**Nueva perspectiva que abrirá nuevas oportunidades.**

**Mas seguridad jurídica para todos**

Espero que estas reflexiones y el excel que se **entrega gratuitamente con esta sesión** sirvan como mínimo para que nos de un poco más de luz y tranquilidad en la gestión de las empresas.

Y a los asesores que les **permita suscribir y cumplir sin problemas el Código de Buenas Prácticas de la AEAT.**

*Gracias por su atención*

*José Luis Giral*