

UNIDAD
DIDÁCTICA

4

LOS CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO: INGRESOS Y GASTOS

Objetivos de la unidad

1. Clasificación de los ingresos
2. Clasificación de los gastos
3. Criterios de reconocimiento de ingresos y gastos
 - 3.1. Criterios generales
 - 3.2. La importancia del principio del devengo en el reconocimiento de ingresos y gastos
 - 3.2.1. Reconocimiento de transacciones no formalizadas
 - 3.2.2. Reconocimiento de gastos e ingresos devengados y no vencidos
4. El deterioro de valor de activos
 - 4.1. Depreciaciones sistemáticas de inmovilizados intangibles, materiales e inversiones inmobiliarias
 - 4.2. Deterioros de valor no sistemáticos de activos
5. La ecuación fundamental del patrimonio y los ingresos y gastos
 - 5.1. Las variaciones en la cuantía del patrimonio neto
 - 5.2. Inclusión de ingresos y gastos en la ecuación fundamental del patrimonio
 - 5.3. Uso de la ecuación fundamental para analizar transacciones
6. La cuenta de pérdidas y ganancias

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA

7. Estado de cambios en el patrimonio neto

7.1. Estado de ingresos y gastos reconocidos

7.2. Estado total de cambios en el patrimonio neto

Conceptos básicos

Actividades de autocomprobación

Referencias bibliográficas



OBJETIVOS DE LA UNIDAD

Las empresas realizan sus negocios mediante transacciones con elementos de su balance. Como se vio en la unidad didáctica anterior algunas de estas transacciones generan resultados, es decir, ingresos y gastos. En esta unidad didáctica se examinan con detalle los criterios de reconocimiento contable de los ingresos y los gastos, y sus respectivas clasificaciones. A partir de estas últimas las empresas confeccionan el denominado estado o cuenta de pérdidas y ganancias. Por último, se analiza la inclusión de los ingresos y gastos en la ecuación fundamental del patrimonio y el uso de la misma para poder estudiar las transacciones que se producen en la empresa.

Al finalizar el estudio de esta unidad didáctica el alumno debe:

- Comprender los conceptos de ingreso y gasto.
- Clasificar los gastos y los ingresos por su naturaleza.
- Saber utilizar la ecuación fundamental del patrimonio para analizar las transacciones.
- Realizar ejercicios sencillos de análisis de las transacciones patrimoniales que generan ingresos y gastos.
- Comprender el concepto de deterioro del valor de los activos.
- Comprender la finalidad de la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Comprender la finalidad del estado de cambios en el patrimonio neto.

1. CLASIFICACIÓN DE LOS INGRESOS

Los ingresos son incrementos del patrimonio neto, distintos de las aportaciones de fondos a la entidad por parte de los propietarios, como consecuencia de las actividades económicas de venta de bienes o prestación de servicios o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos que deben reconocerse contablemente.

De acuerdo con el PGC, los ingresos se clasifican en dos grandes grupos:

- Aquellos que se imputan al resultado del periodo. Son aquellos ingresos que se tienen en cuenta para determinar el resultado (beneficio o pérdida) contable de un periodo y sobre los cuales se informa en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Aquellos no considerados resultados del periodo y que se imputan directamente como un aumento del patrimonio neto. La información sobre estos se recoge en el estado de cambios en el patrimonio neto.

La consideración de un ingreso como resultado o como variación del patrimonio neto tiene diferentes consecuencias a nivel mercantil y fiscal.

En el cuadro 1 se muestra un listado comentado de los ingresos más comunes, indicando la denominación usual utilizada en contabilidad y clasificándolos de acuerdo a su naturaleza.

Cuadro 1. Ingresos más comunes

Tipo	Ejemplos
A) INGRESOS IMPUTADOS A RESULTADOS DEL PERIODO (GRUPO 7)	
A.1) De explotación Relacionados con las actividades habituales de la empresa y de sus activos y pasivos no financieros	<ul style="list-style-type: none"> • Ventas de mercaderías. • Prestación de servicios. • Ingresos diversos: por comisiones por arrendamientos, etc. • Beneficios procedentes de activos no corrientes: por ventas con ganancia de inmovilizado intangible, de material, etc.
.../...	

Tipo	Ejemplos
<i>.../...</i>	
A.2) Financieros Provienen de activos, pasivos y operaciones financieras	<ul style="list-style-type: none"> Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio: dividendos de acciones. Ingresos de valores representativos de deuda: intereses de obligaciones, bonos, letras, etc. Ingresos por intereses de créditos a corto o largo plazo: intereses a favor de créditos. Beneficios de instrumentos financieros a valor razonable: ganancias de acciones o valores representativos de deuda.
B) INGRESOS IMPUTADOS DIRECTAMENTE A PATRIMONIO NETO (GRUPO 9)	
Ajustes por cambios de valor Aumento en el valor de activos o disminución en el valor de pasivos	<ul style="list-style-type: none"> Beneficios de activos financieros disponibles para venta.

2. CLASIFICACIÓN DE LOS GASTOS

Los gastos son disminuciones del patrimonio neto, distintas de las distribuciones de fondos de la entidad a los propietarios, como consecuencia de la actividad económica de adquisición de bienes y servicios, o como consecuencia de las variaciones en el valor de activos y pasivos que deben reconocerse contablemente.

De acuerdo con el PGC, los gastos se clasifican en dos grandes grupos:

- Aquellos que se imputan al resultado del periodo. Son aquellos gastos que se tienen en cuenta para determinar el resultado (beneficio o pérdida) contable de un periodo y sobre los cuales se informa en la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Aquellos no considerados resultados del periodo y que se imputan directamente como una disminución del patrimonio neto. La información sobre estos se recoge en el estado de cambios en el patrimonio neto.

La consideración de un gasto como resultado o como variación del patrimonio neto tiene diferentes consecuencias a nivel mercantil y fiscal.

En el cuadro 2 se muestra un listado comentado de los gastos más comunes, indicando la denominación usual utilizada en contabilidad y clasificándolos de acuerdo a su naturaleza.

Cuadro 2. Gastos más comunes

A) GASTOS IMPUTADOS A RESULTADOS DEL PERÍODO (GRUPO 6)	
A.1) De explotación. Relacionados con las actividades habituales de la empresa y de sus activos y pasivos no financieros	
Compras de existencias/ Aprovisionamientos	<ul style="list-style-type: none"> • Compras de mercaderías. • Compras de materias primas. • Compras de otros aprovisionamientos: material oficina, combustibles, repuestos, etc.
Servicios exteriores	<ul style="list-style-type: none"> • Arrendamientos y cánones. • Reparación y conservación. • Servicios de profesionales independientes: honorarios de abogados, asesores y otros. • Primas de seguros. • Servicios bancarios. • Publicidad, propaganda y relaciones públicas. • Suministros: agua, electricidad, gas, etc. • Otros servicios exteriores: teléfono y otros.
Tributos	<ul style="list-style-type: none"> • Impuesto sobre beneficios. • Otros tributos.
Gastos de personal	<ul style="list-style-type: none"> • Sueldos y salarios. • Seguridad Social a cargo de empresa.
Por deterioro y pérdidas por venta de activos	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdidas procedentes de los activos no corrientes: por ventas con pérdida de inmovilizado intangible, de material, o deterioros irreversibles, etc.
.../...	

.../...	
A.2) Financieros. Provenientes de activos, pasivos y operaciones financieras	
	<ul style="list-style-type: none"> • Gastos por intereses de deudas a corto o largo plazo: de préstamos y otras deudas. • Pérdidas de instrumentos financieros a valor razonable: pérdidas de acciones o valores representativos de deuda. • Pérdidas de créditos.
B) GASTOS IMPUTADOS DIRECTAMENTE A PATRIMONIO NETO (GRUPO 8)	
Ajustes por cambios de valor Disminución en el valor de activos o aumento en el valor de pasivos	<ul style="list-style-type: none"> • Pérdidas de activos financieros disponibles para venta.

3. CRITERIOS DE RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

3.1. CRITERIOS GENERALES

El reconocimiento contable es el proceso por el que se registran los ingresos y los gastos de una empresa:

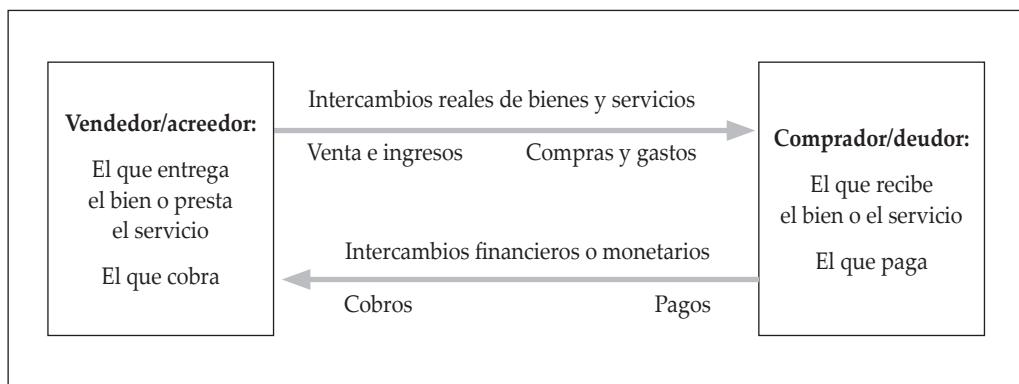
- El reconocimiento de un ingreso tiene lugar como consecuencia de un incremento de los recursos de la empresa, y siempre que su cuantía pueda determinarse con fiabilidad. Por lo tanto, conlleva el reconocimiento simultáneo o el incremento de un activo, o la desaparición o disminución de un pasivo y, en ocasiones, el reconocimiento de un gasto.
- El reconocimiento de un gasto tiene lugar como consecuencia de una disminución de los recursos de la empresa, y siempre que su cuantía pueda valorarse o estimarse con fiabilidad. Por lo tanto, conlleva el reconocimiento simultáneo o el incremento de un pasivo, o la desaparición o disminución de un activo y, en ocasiones, el reconocimiento de un ingreso o de una partida de patrimonio neto.

Se registrarán en el periodo a que se refieren las cuentas anuales, los ingresos y gastos devengados en este.

3.2. LA IMPORTANCIA DEL PRINCIPIO DEL DEVENGO EN EL RECONOCIMIENTO DE INGRESOS Y GASTOS

En relación con el reconocimiento de ingresos y gastos es particularmente importante el principio contable de devengo. Como se ha expuesto en la unidad didáctica 2, el principio de devengo señala que la imputación de gastos e ingresos debe hacerse en función de la corriente real (intercambio o prestación) de bienes y servicios que los mismos representen y con independencia del momento en que se produzca la corriente monetaria o financiera (cobro o pago) derivada de ellos.

Figura 1. Intercambios de bienes o servicios e intercambios financieros o monetarios



Este principio contable supone que los intercambios económicos y financieros son de naturaleza distinta y deben registrarse cada uno de ellos cuando se produzcan con independencia de que el otro se dé simultáneamente o no (el intercambio monetario puede darse antes o después del intercambio de bienes o servicios, y viceversa).

La alternativa al principio de devengo es el criterio de caja, según el cual los hechos económicos se registran solo cuando dan origen a un cobro o a un pago. Es decir, una venta se registraría en el momento de su cobro y no antes. El criterio de caja no se utiliza en la contabilidad de empresas, aunque sí se utiliza en determinadas situaciones en la contabilidad de Administraciones públicas (Estado, comunidades autónomas, ayuntamientos, etc.).

Así, los conceptos de ingreso y cobro, y los de gasto y pago no deben confundirse:

- El resultado de un periodo y los cambios en patrimonio neto se obtienen por diferencia de ingresos y gastos (los que de acuerdo a la normativa deban

imputarse a resultados o al patrimonio neto), y sobre el mismo se informa en la cuenta de pérdidas y ganancias o en el estado de cambios en el patrimonio neto.

- Los cobros y pagos dan lugar a flujos de tesorería sobre los que se informa en el estado de flujos de tesorería.

La aplicación de este principio obliga, cuando haya que elaborar informes financieros, a registrar diversas operaciones, entre las cuales están:

- Reconocer contablemente transacciones no formalizadas.
- Reconocer contablemente gastos e ingresos devengados y no vencidos.

3.2.1. Reconocimiento de transacciones no formalizadas

Se trata de reconocer operaciones de las cuales todavía no se cuenta con justificación documental adecuada o firme (por ejemplo, la factura) pero de las que se tiene conocimiento y, evidentemente, algún otro documento justificativo (por ejemplo, porque se tenga el albarán de algún gasto o ingreso). En estos casos, los gastos o los ingresos sin justificación documental se reconocen como tales de acuerdo a su naturaleza, pero los pasivos o activos correspondientes se reconocerán en cuentas que indiquen claramente que se trata de importes registrados de los que no existe todavía una constancia documental.

Supóngase que una empresa que debe preparar las cuentas anuales al final del año tiene pendiente de contabilizar a 31 de diciembre de 200X una compra de mercancías debido a que aún no se ha recibido la factura correspondiente del proveedor, no obstante se sabe que el importe de la operación asciende a 700 euros.

En este caso, pese a no existir constancia documental, la empresa deberá reconocer en la cuenta de pérdidas y ganancias un gasto por 700 y un pasivo, al que se denominará «facturas pendientes de recibir o formalizar» por el mismo importe.

3.2.2. Reconocimiento de gastos e ingresos devengados y no vencidos

Muchas deudas y créditos financieros devengan intereses a favor del prestatario/inversor por el mero paso del tiempo. Estos intereses se reintegran en cuotas con unas fechas de vencimiento establecidas y periódicas (que también suelen incluir la devolución de parte del capital prestado), por ejemplo a través de pagos mensuales.

Reconocer gastos e ingresos devengados y no vencidos significa registrar intereses financieros devengados por el paso del tiempo, en contra o a favor, y que, a la fecha de elaboración de las cuentas anuales, todavía no son exigibles debido a que las obligaciones de pago del deudor están determinadas en unas fechas de vencimiento concretas.

En la fecha de elaboración de cuentas anuales, y si una empresa tiene activos y pasivos financieros que devenguen intereses, existirán intereses devengados que deberán pagarse/cobrarse al vencimiento de la próxima cuota y que corresponden al periodo al que van a referirse dichas cuentas anuales. En concreto, serán los intereses devengados desde la fecha de pago de la última cuota de intereses hasta dicha fecha.

El reconocimiento de estos gastos e ingresos financieros, devengados y no vencidos se realiza de la forma habitual en las cuentas que proceda. Por su parte, la deuda o el derecho correspondiente se reconocerá asignando a ese elemento un título que recoja claramente la naturaleza no vencida de la deuda o el derecho.

Veamos un ejemplo.

EJEMPLO 1

Una empresa tiene un préstamo a largo plazo que devenga unos intereses mensuales de 300 euros. Las cuotas de intereses vencen el día 20 de cada mes (no hay devolución de principal). El último vencimiento se produjo, y contabilizó el 20 de junio. La empresa desea elaborar cuentas anuales al final del segundo trimestre del año, 30 de junio de 200X. En esta fecha habría que reconocer los intereses del periodo 20 de junio a 30 de junio (10 días) puesto que son gastos del periodo aunque no vayan a pagarse hasta el 20 de julio del mes siguiente.

El importe que debe reconocerse es de $300 \text{ euros} \times 10 \text{ días}/30 \text{ días} = 100 \text{ euros}$ (se supone un mes comercial de 30 días). En este caso se reconocerá un gasto financiero de 100 y simultáneamente una deuda con la entidad financiera de dicho importe, a la cual se puede denominar «intereses a pagar».

4. EL DETERIORO DE VALOR DE ACTIVOS

Con relación al reconocimiento de gastos debe tenerse presente el principio contable de prudencia que, entre otras cosas, señala que deben tenerse en cuenta todas las depreciaciones y deterioros en el valor de los activos.

La aplicación de este principio obliga periódicamente a revisar el valor de los activos de una empresa al objeto de:

- Reconocer contablemente las depreciaciones sistemáticas de inmovilizados intangibles, materiales e inversiones inmobiliarias.
- Reconocer contablemente el deterioro o disminución de valor en activos no corrientes (adicionales a las depreciaciones anteriores) y el deterioro o disminución de valor de los activos corrientes.

Estas revisiones de valor también se denominan correcciones valorativas.

4.1. DEPRECIACIONES SISTEMÁTICAS DE INMOVILIZADOS INTANGIBLES, MATERIALES E INVERSIONES INMOBILIARIAS

La mayoría de los inmovilizados intangibles, los inmovilizados materiales y las inversiones inmobiliarias sufren depreciaciones o pérdidas de valor de carácter previsto, pero inevitable y además irreversible (es decir, no recuperable).

Estas depreciaciones se deben a la utilización del bien en la actividad de la empresa o simplemente al paso del tiempo y deben ser reconocidas (registradas o contabilizadas) como un gasto más conforme se va produciendo. El reconocimiento contable de dichas depreciaciones recibe el nombre de amortizaciones. Evidentemente si un bien no se deprecia no cabe registrar gasto alguno, como ocurre en el caso de los terrenos.

El procedimiento más habitual para determinar el importe de la amortización anual de un bien se determina realizando estimaciones sobre la vida útil del mismo y suponiendo que se deprecia de forma uniforme a lo largo del tiempo (todos los años en la misma cuantía), siendo que al final de su vida útil no tendrá valor alguno.

Así, dado un inmovilizado de valor inicial = V_0 y n años de vida útil, la amortización anual a reconocer como gasto a lo largo de dicha vida útil es de:

$$A = V_0/n$$

Veamos un ejemplo.

EJEMPLO 2

El inmovilizado de una empresa está formado por los siguientes elementos:

- Construcciones. Precio adquisición = 1.200.000 euros. Vida útil = 100 años. Valor residual = 0.
- Maquinaria. Precio adquisición = 144.000 euros. Vida útil = 20 años. Valor residual = 0.
- Mobiliario. Precio adquisición = 24.000 euros. Vida útil = 10 años. Valor residual = 0.

La amortización del mes de noviembre de 200X ascenderá a:

- Construcciones.

$$\text{Amortización anual} = 1.200.000/100 = 12.000 \text{ euros, al mes } 1.000 \text{ euros}$$

- Maquinaria:

$$\text{Amortización anual} = 144.000/20 = 7.200 \text{ euros, al mes } 600 \text{ euros}$$

- Mobiliario:

$$\text{Amortización anual} 24.000 \text{ euros}/10 = 2.400 \text{ euros, al mes } 200 \text{ euros}$$

4.2. DETERIOROS DE VALOR NO SISTEMÁTICOS DE ACTIVOS

Además de las depreciaciones sistemáticas de los activos no corrientes, y por distintas razones, cualquier activo no corriente o corriente es susceptible de pérdida de valor o deterioro.

El reconocimiento de deterioro en un activo, sea cual sea este, tienen dos consecuencias generales:

- El reconocimiento de un gasto del periodo por la cuantía del deterioro del activo que se trate, por lo que resultará afectada la cuenta de pérdidas y ganancias.
- El ajuste del valor contable del activo, lo cual repercutirá en la cuantía mostrada en el balance sobre el mismo.

EJEMPLO 3. Deterioro de valor de un terreno

Supóngase que la empresa constructora e inmobiliaria Constructo, SA posee un terreno cuyo valor contable es de 100.000 euros y que dicho terreno es objeto de recalificación urbanística, por parte del ayuntamiento, disminuyéndose el coeficiente de edificabilidad (m^2 que pueden edificarse por cada m^2 de superficie). Tras la recalificación, el valor al que debe ser reconocido contablemente, según los criterios contables de aplicación, es de 75.000 euros.

En este caso existe un deterioro que asciende a 25.000 euros, importe que deberá considerarse gasto del periodo y deberá corregirse el valor del terreno.

EJEMPLO 4. Deterioro de valor de mercancías

La empresa Alfa, SA al final de la campaña navideña mantiene juguetes y otras mercancías relacionadas con la navidad cuyo coste ascendió a 25.000 euros. En opinión de la dirección dichos productos no se podrán vender si no se rebaja significativamente su precio de venta, por lo que el valor neto realizable de los mismos se estima en 20.000 euros.

En este caso existe un deterioro en el valor de las mercancías por importe de 5.000 euros que deberá registrarse como gasto por deterioro al tiempo que se corrige el valor de las mercancías.

EJEMPLO 5. Deterioro de valor de un cliente

La empresa Servicios informáticos, SA tiene un cliente que le adeuda 5.000 euros y que ha incumplido reiteradamente sus obligaciones de pago. Puesto en contacto, dicho cliente ha comunicado su intención de no pagar debido al descontento con los servicios que proporcionó la empresa.

La empresa debe evaluar el riesgo de incobrabilidad del importe. Quizá pueda negociar con él un descuento en el importe a pagar y pueda recuperar una parte o quizás deba recurrir a presentar una demanda ante la justicia (pudiendo recuperar todo, parte o nada).

En todo caso, si estima que va a cobrar un importe inferior al adeudado, deberá reconocer una pérdida por deterioro (gasto) y corregir el valor del activo.

EJEMPLO 6. Deterioro de valor de una inversión en acciones

La empresa Hoteles Delta, SA tiene una inversión en acciones de una filial con hoteles en Líbano y está valorada contablemente en 1.000.000 de euros (precio de adquisición). La empresa ha constatado que el turismo en la zona de próximo oriente está sufriendo un descenso continuado, por razones de seguridad, que hace que el valor razonable de dichas acciones sea de 900.000 euros.

La empresa deberá reconocer un deterioro (gasto) de 100.000 euros y corregir el valor contable de la inversión en acciones.

La determinación del valor del deterioro para cada tipo de activo y el procedimiento contable de registro en cada caso es complejo, por lo que serán objeto de estudio en unidades didácticas posteriores al tratar los distintos activos.

5. LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL DEL PATRIMONIO Y LOS INGRESOS Y GASTOS

5.1. LAS VARIACIONES EN LA CUANTÍA DEL PATRIMONIO NETO

La ecuación fundamental del patrimonio, vista en unidades didácticas anteriores, también podría representarse de la forma que se indica a continuación, que muestra al patrimonio neto, de acuerdo a su definición, como diferencia entre los activos y pasivos empresariales.

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Activos} - \text{Pasivos}$$

$$PN = A - P$$

De lo recogido hasta aquí, y teniendo en cuenta las definiciones de ingresos y gastos, se concluye que el patrimonio neto se incrementa si:

- Los propietarios realizan aportaciones adicionales a la actividad. En este caso el incremento en el patrimonio neto de la entidad es el resultado de transferir a la misma cualquier elemento susceptible de incrementar el valor del mismo (activos) o de la cancelación de deudas (pasivos) de la misma.

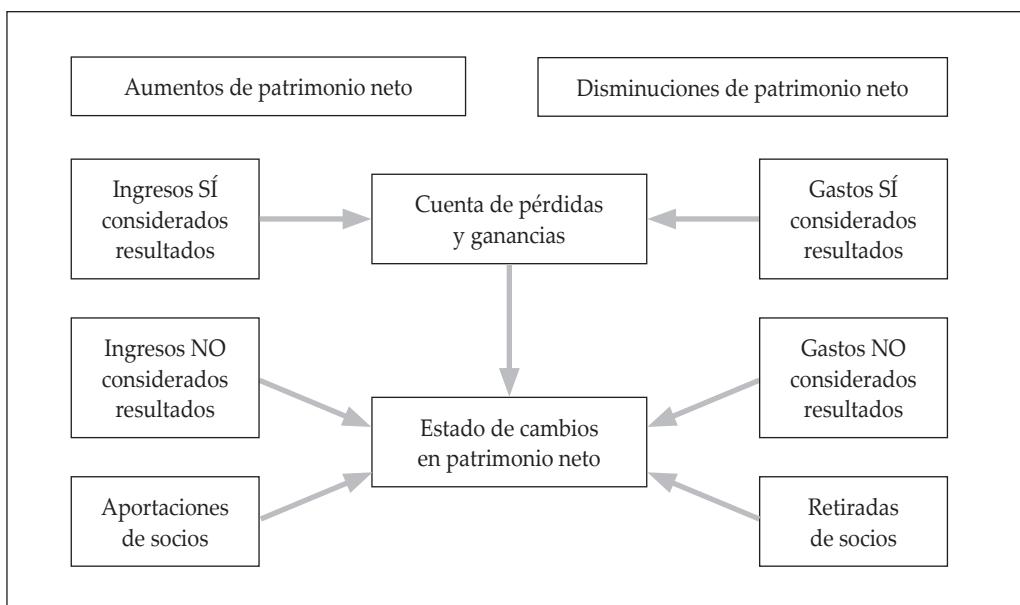
- Los ingresos de un periodo son superiores a los gastos del mismo. En este caso la diferencia entre la valoración contable de los activos y de los pasivos al final de un periodo es superior a la diferencia de la valoración contable entre ellos al inicio del mismo.

Y dicho patrimonio neto disminuye si:

- Se distribuye o reparte entre los propietarios. En este caso, la disminución en el patrimonio neto puede ser consecuencia de la entrega o transferencia de activos a los propietarios o a la asunción de deudas de los propietarios por parte de la misma.
- Los ingresos de un periodo son inferiores a los gastos del mismo. En este caso la diferencia entre la valoración contable de los activos y de los pasivos al final de un periodo es inferior a la diferencia de la valoración contable entre ellos al inicio del mismo.

En la figura 2 se resumen los aumentos y disminuciones del patrimonio neto teniendo en cuenta su repercusión en la cuenta de pérdidas y ganancias y en el estado de cambios en el patrimonio neto.

Figura 2. Aumentos y disminuciones del patrimonio neto



5.2. INCLUSIÓN DE INGRESOS Y GASTOS EN LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL DEL PATRIMONIO

Considerando los ingresos y los gastos es posible ampliar la ecuación fundamental del patrimonio de la siguiente forma. Dada una situación inicial, la ecuación fundamental del patrimonio es:

$$A_0 = P_0 + N_0$$

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio neto}$$

En un periodo 1:

- Se producirán aumentos de algunos activos (ΔA_1) y disminuciones en otros activos (∇A_1).
- Se producirán aumentos de algunos pasivos (ΔP_1) y disminuciones en otros pasivos (∇P_1).
- Se producirán aumentos de patrimonio neto (ΔN_1) y disminuciones en patrimonio neto (∇N_1).

Dado que la ecuación fundamental debe respetarse, al final de dicho periodo:

$$A_0 + \Delta A_1 + \nabla A_1 = P_0 + \Delta P_1 + \nabla P_1 + N_0 + \Delta N_1 + \nabla N_1$$

Los aumentos y disminuciones de patrimonio neto pueden clasificarse en:

- Aportaciones de propietarios (Ap_1) y retiradas de propietarios (Rp_1).
- E ingresos (I_1) y gastos (G_1), siendo:
 - Ip_1 y Gp_1 los ingresos y gastos imputados directamente a patrimonio neto.
 - Ir_1 y Gr_1 los ingresos y gastos imputados a resultados.

Entonces:

$$A_0 + \Delta A_1 + \nabla A_1 = P_0 + \Delta P_1 + \nabla P_1 + N_0 + (Ap_1 - Rp_1) + (I_1 - G_1)$$

$$A_0 + \Delta A_1 + \nabla A_1 = P_0 + \Delta P_1 + \nabla P_1 + N_0 + (Ap_1 - Rp_1) + (Ip_1 - Gp_1) + (Ir_1 - Gr_1)$$

$$A_1 = P_1 + N_0 + (Ap_1 - Rp_1) + (Ip_1 - Gp_1) + \text{Resultados}$$

Denominado N^*_1 = Patrimonio neto final excepto resultados:

$$A_1 = P_1 + N^*_1 + \text{Resultados}$$

5.3. USO DE LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL PARA ANALIZAR TRANSACCIONES

En la cuadro 3 se muestran algunas variaciones patrimoniales básicas en las que se ve afectada la cuantía del patrimonio neto.

Sea cual sea el tipo, origen o causa, de cambios en el patrimonio neto, debe respetarse la igualdad establecida en la ecuación fundamental del patrimonio. Por ello, un ingreso o un gasto va acompañado de un aumento o disminución de activos, pasivos o elementos de patrimonio neto de forma que la ecuación fundamental del patrimonio se respete.

Cuadro 3. Transacciones que afectan a la cuantía del patrimonio neto

Cambios en activos y pasivos acompañados de variaciones en la cuantía del patrimonio neto		
Tipo	Operación	Otros elementos afectados
Ingresos imputados a resultados (grupo 7)	<ul style="list-style-type: none"> Ventas de mercancías Venta de un activo con beneficio 	Aumento de clientes/deudores (activos) o aumento de efectivo (activos)
Gastos imputados a resultados (grupo 6)	<ul style="list-style-type: none"> Compras de mercancías Venta de un activo con pérdidas 	Aumento de proveedores/acreedores (pasivo) o disminución de efectivo (activos)
Ingresos no considerados resultados (grupo 9)	Aumento en el valor de acciones disponibles para venta	Aumento de acciones (activo)
Gastos no considerados resultados (grupo 8)	Disminución en el valor de acciones disponibles para venta	Disminución de acciones (activo)
Transferencias entre la empresa y sus propietarios	Aportación de capital de los propietarios	Aumento de capital (patrimonio neto)
	Distribución de dividendos entre propietarios	Disminución de resultados (patrimonio neto)

Para observar el efecto de los ingresos y gastos en la ecuación fundamental nos basaremos en el ejemplo que se describe a continuación mediante el cual se analizarán diversas transacciones u operaciones empresariales centradas en cambios en el patrimonio neto.

EJEMPLO 7. Variaciones en la cuantía del patrimonio neto

Dos abogados crean una empresa dedicada a la asesoría jurídica y realizan las siguientes operaciones durante enero del año 200X (no se indica la fecha concreta de la operación):

- Operación 1. Se crea la empresa aportando cada socio 20.000 euros que se depositan en una cuenta bancaria.
- Operación 2. Se contrata a un auxiliar administrativo, su sueldo mensual asciende a 1.200 euros y se paga a final de mes.
- Operación 3. La Seguridad Social del trabajador a cargo de la empresa asciende a 300 euros y queda pendiente de pago a final de mes.
- Operación 4. Se compra material de oficina en efectivo para consumo del mes por importe de 400 euros.
- Operación 5. El alquiler de enero del despacho profesional asciende a 700 euros, importe que se paga a final de mes.
- Operación 6. Se factura a clientes 2.400 euros por servicios de asesoría, importe que se cobra en efectivo.
- Operación 7. Se factura a clientes 1.000 euros por servicios de asesoría, quedando el importe pendiente de cobro.
- Operación 8. Los socios retiran 5.000 euros para su uso personal.
- Operación 9. La cuenta corriente bancaria devenga unos intereses a favor de 100 euros.
- Operación 10. Se recibe la factura de electricidad del mes, por 200 euros, importe que queda pendiente de pago.
- Operación 11. Se adquieren acciones cotizadas en bolsa por valor de 4.000 euros.
- Operación 12. Las acciones anteriores tienen un valor a final de mes de 5.000 euros. El aumento de valor debe reconocerse como un ingreso imputado a patrimonio neto.

A continuación se analizan las transacciones anteriores determinando su efecto sobre la ecuación fundamental del patrimonio. Los cambios en el patrimonio neto que supongan ingresos se identificarán con (I) y los gastos con (G):

.../...

.../...

Operación 1 (enero 200X)			Activos			Pasivos			+ Patrimonio neto		
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	= S. S. acreed.	Acreedores	+ Capital	Resultados	Otros			
Situación anterior	0		=			+ 0					
Operación 1	+ 40.000		=			+ 40.000					
Situación posterior	40.000		=			+ 40.000					

Explicación. Esta operación aumenta un activo empresarial (hay más dinero en la cuenta corriente bancaria) y aumenta el patrimonio neto en el mismo importe por la aportación del empresario (capital).

$$A_0 + \uparrow A = P_0 + N_0 + \uparrow N \rightarrow A_1 = P_1 + N_1$$

Operación 2 (enero 200X)			Activos			Pasivos			+ Patrimonio neto		
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	= S. S. acreed.	Acreedores	+ Capital	Resultados	Otros			
Gastos de nómina de empleado			=			+ 40.000					
Situación anterior	40.000		=			+ 40.000					
Operación 2	- 1.200		=			+ - 1.200 (G)					
Situación posterior	38.800		=			+ 40.000	- 1.200				

Explicación. Esta operación disminuye un activo empresarial (hay menos dinero en la cuenta corriente bancaria) y disminuye el patrimonio neto por tratarse de un gasto (de resultados).

$$A_1 + \downarrow A = P_1 + N_1 + \downarrow N \rightarrow A_2 = P_2 + N_2$$

.../...

.../...

Operación 3 (enero 200X)			Activos			Pasivos			+ Patrimonio neto	
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	= S. S. acreed.	Acreedores	+ Capital	Resultados	Otros		
Situación anterior	38.800			=		+ 40.000	- 1.200			
Operación 3				= + 300		+		- 300 (G)		
Situación posterior	38.800			= 300		+ 40.000	- 1.500			

Explicación. Esta operación aumenta las deudas de la empresa (un pasivo) y disminuye el patrimonio neto por tratarse de un gasto (de resultados)

$$A_2 = \uparrow P_2 + N_2 + \downarrow N \rightarrow A_3 = P_3 + N_3$$

Operación 4 (enero 200X)			Activos			Pasivos			+ Patrimonio neto	
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	= S. S. acreed.	Acreedores	+ Capital	Resultados	Otros		
Situación anterior	38.800			= 300		+ 40.000	- 1.500			
Operación 4	- 400			=		+		- 400 (G)		
Situación posterior	38.400			= 300		+ 40.000	- 1.900			

Explicación. Esta operación disminuye un activo empresarial (hay menos dinero en la cuenta corriente bancaria) y disminuye el patrimonio neto por tratarse de un gasto (de resultados).

$$A_3 + \downarrow A = P_3 + N_3 + \downarrow N \rightarrow A_4 = P_4 + N_4$$

.../...

.../...

Operación 5 (enero 200X)			Activos			Pasivos			+			Patrimonio neto	
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	=	S. S. acreed.	Acreedores	=	Capital	Resultados	Otros			
Alquiler del despacho													
Situación anterior	38.400			=	300			+	40.000	-1.900			
Operación 5	-700									-700 (G)			
Situación posterior	37.700			=	300			+	40.000	-2.600			

Explicación. Esta operación disminuye un activo empresarial (hay menos dinero en la cuenta corriente bancaria) y disminuye el patrimonio neto por tratarse de un gasto (de resultados).

$$A_4 + \downarrow A = P_4 + N_4 + \downarrow N \rightarrow A_5 = P_5 + N_5$$

Operación 6 (enero 200X)			Activos			Pasivos			+			Patrimonio neto	
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	=	S. S. acreed.	Acreedores	=	Capital	Resultados	Otros			
Ingresos por servicios													
Situación anterior	37.700			=	300			+	40.000	-2.600			
Operación 6	+ 2.400									+ 2.400 (I)			
Situación posterior	40.100			=	300			+	40.000	-200			

Explicación. Esta operación aumenta un activo empresarial (hay más dinero en la cuenta corriente bancaria) y aumenta el patrimonio neto por tratarse de un ingreso (de resultados).

$$A_5 + \uparrow A = P_5 + N_5 + \uparrow N \rightarrow A_6 = P_6 + N_6$$

.../...

.../...

Operación 7 (enero 200X)			Activos			Pasivos			+ Patrimonio neto		
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	= S. S. acreed.	Acreedores	+ Capital	Resultados	Otros			
Situación anterior	40.100			= 300		+ 40.000	-200				
Operación 7		+ 1.000							+ 1.000 (I)		
Situación posterior	40.100	1.000		= 300		+ 40.000	+ 800				

Explicación. Esta operación aumenta un activo empresarial (hay un crédito contra clientes) y aumenta el patrimonio neto por tratarse de un ingreso (de resultados).

$$A_6 + \uparrow A = P_6 + N_6 + \uparrow N \rightarrow A_7 = P_7 + N_7$$

Operación 8 (enero 200X)			Activos			Pasivos			+ Patrimonio neto		
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	= S. S. acreed.	Acreedores	+ Capital	Resultados	Otros			
Situación anterior	40.100	1.000		= 300		+ 40.000	+ 800				
Operación 8	- 5.000						- 5.000				
Situación posterior	35.100	1.000		= 300		+ 35.000	+ 800				

Explicación. Esta operación disminuye un activo empresarial (hay menos dinero efectivo) y disminuye el patrimonio neto (capital). Las variaciones de patrimonio neto debidas a operaciones con propietarios no constituyen ni ingresos ni gastos.

$$A_7 + \downarrow A = P_7 + N_7 + \downarrow N \rightarrow A_8 = P_8 + N_8$$

.../...

.../...

Operación 9 (enero 200X)			Activos			Pasivos			Patrimonio neto		
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	=	S. S. acreed.	Acreedores	+	Capital	Resultados	Otros	
Situación anterior	35.100	1.000		=	300		+	35.000	+ 800		
Operación 9	+ 100			=					+ 100 (I)		
Situación posterior	35.200	1.000		=	300		+	35.000	+ 900		

Explicación. Esta operación aumenta un activo empresarial (hay más dinero en la cuenta corriente bancaria) y aumenta el patrimonio neto por tratarse de un ingreso (de resultados).

$$A_8 + \uparrow A = P_8 + N_8 + \uparrow N \rightarrow A_9 = P_9 + N_9$$

Operación 10 (enero 200X)			Activos			Pasivos			Patrimonio neto		
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	=	S. S. acreed.	Acreedores	+	Capital	Resultados	Otros	
Gastos de electricidad											
Situación anterior	35.200	1.000		=	300		+	35.000	+ 900		
Operación 10				=				+ 200		- 200 (G)	
Situación posterior	35.200	1.000		=	300	200	+	35.000	+ 700		

Explicación. Esta operación aumenta un pasivo empresarial (acreedores) y disminuye el patrimonio neto por tratarse de un gasto (de resultados).

$$A_9 = P_9 + \uparrow P + N_9 + \downarrow N \rightarrow A_{10} = P_{10} + N_{10}$$

.../...

.../...

Operación 11 (enero 200X)			Activos = Pasivos +			Patrimonio neto		
	Bancos c/c	Clientes	Acciones = S. S. acreed.	Acreedores	Capital	Resultados	Otros	
Situación anterior	35.200	1.000	= 300	200	+ 35.000	+ 700		
Operación 11	- 4.000		+ 4.000 =		+			
Situación posterior	31.200	1.000	4.000 = 300	200	+ 35.000	+ 700		

Explicación. Esta operación disminuye un activo empresarial (hay menos dinero en la cuenta corriente bancaria) y aumenta otro activo empresarial (acciones). No hay variación en el patrimonio neto.

$$A_{10} + \uparrow A + \downarrow A = P_{10} + N_{10} \rightarrow A_{11} = P_{11} + N_{11}$$

Operación 12 (enero 200X)			Activos = Pasivos +			Patrimonio neto		
	Bancos c/c	Clientes	Acciones = S. S. acreed.	Acreedores	Capital	Resultados	Otros	
Situación anterior	31.200	1.000	4.000 = 300	200	+ 35.000	+ 700		
Operación 12			+ 1.000 =		+		+ 1.000 (I)	
Situación posterior	31.200	1.000	5.000 = 300	200	+ 35.000	+ 700	+ 1.000	

Explicación. Esta operación aumenta un activo empresarial (mayor valor de las acciones) y aumenta el patrimonio neto ya que se trata de un ingreso (que no se imputa como resultados según indica el enunciado).

$$A_{11} + \uparrow A = P_{11} + N_{11} + \uparrow N \rightarrow A_{12} = P_{12} + N_{12}$$

.../...

.../...

En el siguiente cuadro se resumen todas las transacciones anteriores realizadas por la empresa:

Ecuación fundamental del patrimonio	Activos			=	Pasivos			=	Patrimonio neto		
	Bancos c/c	Clientes	Acciones	= S. S. acreed.	Acreedores	+ Capital	Resultados	Otros			
Situación inicial	0			=		+ 0					
Operación 1	+ 40.000			=		+ 40.000					
Operación 2	- 1.200			=		+ 1.200 (G)					
Operación 3				= + 300		+ 300			- 300 (G)		
Operación 4	- 400			=		+ 400			- 400 (G)		
Operación 5	- 700			=		+ 700			- 700 (G)		
Operación 6	+ 2.400			=		+ 2.400 (I)			+ 2.400 (I)		
Operación 7			+ 1.000	=		+ 1.000 (I)			+ 1.000 (I)		
Operación 8	- 5.000			=		+ - 5.000			- 5.000		
Operación 9	+ 100			=		+ 100			+ 100 (I)		
Operación 10				=		+ 200			- 200 (G)		
Operación 11	- 4.000		+ 4.000	=		+ 4.000					
Operación 12			+ 1.000	=		+ 1.000			+ 1.000 (I)		
Situación final	31.200	1.000	5.000	= 300	200	+ 35.000	+ 700	+ 14.000			
Sumas				= 500		+ 36.700					
	37.200			=		37.200					

6. LA CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

La cuenta de pérdidas y ganancias muestra los ingresos obtenidos por una unidad económica y los gastos necesarios realizados para la obtención de aquellos durante un periodo de tiempo determinado, resultando por diferencia el resultado neto del ejercicio.

Si los ingresos superan a los gastos el resultado será positivo (ganancias o beneficios) y si los ingresos son inferiores a los gastos el resultado es negativo (pérdidas).

A continuación se muestra un ejemplo de cuenta de pérdidas y ganancias simplificada de una empresa relativo a una fecha determinada utilizando la estructura similar a la del PGC.

Maquinaria industrial, SA. Cuenta de pérdidas y ganancias del periodo 01-01-200X a 31-12-200X

1. Importe de la cifra de negocios	+ 180.000
Prestación de servicios	180.000
2. Aprovisionamientos	- 0
Compras de mercancías	0
3. Gastos de personal	- 90.000
Sueldos y salarios	90.000
4. Otros ingresos de explotación	+ 0
Otros ingresos	0
5. Otros gastos de explotación	- 12.000
Tributos	1.500
Arrendamientos	3.500
Suministros	5.000
Publicidad, propaganda y relaciones públicas	2.000
6. Amortización de inmovilizado	- 5.000
Amortización de patentes	500
Amortización de construcciones	3.000
Amortización de mobiliario	1.500
7. Imputación de subvenciones	+ 2.000
Subvenciones traspasadas a resultados	2.000
8. Deterioro y resultados por venta de inmovilizado	± 0
Deterioro y resultados por venta de inmovilizado	0
 A1. Resultado de explotación = (1) - (2) - (3) + (4) - (5) - (6) - (7) +/- (8)	 + 75.000
.../...	

.../...	
9. Ingresos financieros	+ 1.000
Ingresos por intereses de créditos	200
Beneficios en valores negociables	800
10. Gastos financieros	- 9.000
Gastos por intereses de deudas	9.000
11. Variación en el valor razonable de instrumentos financieros	+ 3.000
Beneficios por valoración de instrumentos financieros a valor razonable	3.000
A2. Resultado antes de impuestos = A1 + (9) - (10) + (11)	+ 70.000
12. Impuesto sobre beneficios	- 21.000
A3. Resultado del ejercicio = A2 - (12)	+ 49.000

El resultado que muestra la cuenta de pérdidas y ganancias (beneficios), por importe de 49.000 euros, es el incremento de patrimonio neto del periodo debido a la diferencia entre ingresos y gastos imputados a resultados.

7. ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

El estado de cambios en el patrimonio neto es un informe que resume los cambios en el patrimonio neto de una entidad en un periodo. Está compuesto por dos documentos: estado de ingresos y gastos reconocidos y estado total de cambios en el patrimonio neto.

Debido a la complejidad de estos documentos en este apartado únicamente se mostrarán unos esquemas de los mismos con la información esencial que suelen recoger.

7.1. ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS

Este documento informa sobre el total de ingresos y gastos que se han reconocido contablemente en un periodo determinado e incluye la información en tres apartados:

1. En el primero se muestra el saldo de la cuenta de pérdidas y ganancias, que resume los ingresos y gastos reconocidos como resultados.

2. En el segundo se muestra un resumen de los ingresos y gastos que se han imputado directamente a patrimonio neto.
3. En el tercero se muestra un resumen de ingresos y gastos que en periodos anteriores se imputaron directamente a patrimonio neto y que en este periodo se han transferido a la cuenta de pérdidas y ganancias, es decir, han sido considerados ya resultados.

A continuación se muestra un ejemplo simplificado de estado de ingresos y gastos reconocidos de una empresa relativo a una fecha determinada utilizando la estructura similar a la del PGC y partiendo de la cuenta de pérdidas y ganancias del epígrafe 6.

Maquinaria industrial, SA

Estado de ingresos y gastos reconocidos correspondiente al ejercicio terminado el 31-10-200X

A) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	49.000
B) Ingresos y gastos imputados directamente a patrimonio neto	+ 4.000
(aumento de valor de acciones disponibles para venta)	
C) Transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias	- 2.000
(subvenciones de capital traspasadas a resultados)	
Total de ingresos y gastos reconocidos	51.000

Notas:

1. En el apartado A) se muestra el resultado obtenido (punto A.3 de la cuenta de pérdidas y ganancias del epígrafe 6 anterior).
2. En el apartado C) se muestran las subvenciones traspasadas (punto 7 de la cuenta de pérdidas y ganancias del epígrafe 6 anterior).

7.2. ESTADO TOTAL DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

El estado total de cambios en el patrimonio neto muestra en primer lugar el patrimonio neto al inicio del periodo a que se refiere el informe para a continuación recoger las variaciones en el mismo, distinguiendo entre (1) las derivadas de ingresos y gastos (cuyo resumen se ha mostrado en el estado de ingresos y gastos reconocidos) y (2) las operaciones con los propietarios, para al final mostrar el patrimonio neto a fin del periodo.

A continuación se muestra un ejemplo simplificado de estado total de cambios en el patrimonio neto de una empresa relativo a una fecha determinada utilizando la estructura similar a la del PGC y partiendo de la cuenta de pérdidas y ganancias del epígrafe 6 anterior y del estado de ingresos y gastos reconocidos del epígrafe 7.1 anterior.

Maquinaria industrial, SA

**Estado total de cambios en el patrimonio neto correspondiente
al ejercicio terminado el 31-12-200X**

	Capital	Reservas	Resultados ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Ajustes por cambios de valor	Subvenciones recibidas	Total
Saldo a inicio de 200X	100.000	150.000	20.000	0	0	10.000	280.000
I. Total ingresos y gastos reconocidos				+ 49.000	4.000	- 2.000	+ 51.000
II. Operaciones con socios y propietarios							
1. Aumentos de capital	+ 30.000						+ 30.000
2. (-) Reducciones de capital				- 10.000			- 10.000
3. (-) Distribución de dividendos			+ 10.000	- 10.000			0
Saldo final de 200X	130.000	160.000	0	49.000	4.000	8.000	351.000

Notas:

- Como se observa (fila I) se ha traspasado la información del estado de ingresos y gastos reconocidos.
- El resultado del año anterior (año 200X – 1) por 20.000 euros se ha distribuido: 10.000 euros repartido como dividendos y 10.000 euros retenido como reservas.
- La empresa ha ampliado capital en 30.000 euros.



CONCEPTOS BÁSICOS

- Ingreso.
- Gasto.
- Deterioro del valor de los activos.
- Cuenta de pérdidas y ganancias.
- Estado de cambios en el patrimonio neto.



ACTIVIDADES DE AUTOCOMPROBACIÓN

Enunciado 1

Clasifique los siguientes elementos según su naturaleza y siguiendo el ejemplo incluido. Utilice la clasificación y denominaciones incluidas en esta unidad didáctica.

- a) Sueldos y salarios del mes.
- b) Ventas de productos.
- c) Publicidad, propaganda y relaciones públicas.
- d) Gastos por intereses de préstamos.
- e) Compras de combustibles para los vehículos.
- f) Tributos.
- g) Ingresos por intereses de créditos.
- h) Prestación de servicios.
- i) Depreciación del inmovilizado material.
- j) Aumento de valor de acciones disponibles para venta.
- k) Arrendamientos.

- l) Compras productos para venta.
- m) Ingresos por dividendos.

Enunciado 2

Utilizando la ecuación fundamental del patrimonio, analizar y representar las repercusiones que tienen determinadas transacciones del mes de enero sobre el patrimonio la empresa Fiestas especiales, SA, que se dedica a la prestación de servicios de espectáculo (organización de fiestas, bailes, conciertos, etc.) con su propio personal. La empresa presenta el siguiente balance a 1 de enero de 200X previo a la realización de las transacciones que se indican.

Fiestas especiales, SA. Balance a 01-01-200X

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	150.000
Mobiliario	50.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	30.000	Pasivos	65.000
Clientes	20.000	Préstamos a largo plazo	40.000
Caja y bancos c/c	15.000	Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	10.000
Total	215.000	Total	215.000

Los acontecimientos que ocurren durante enero son:

1. El 8 de enero organiza unos espectáculos para un cliente facturando por la gestión 15.000 euros. De dicha cantidad se cobra en efectivo la mitad y el resto se cobrará a los tres meses.
2. El 11 de enero recibe una factura por 3.000 euros por servicios recibidos de un tercero por la realización de espectáculos. El importe queda pendiente de pago.
3. El 13 de enero vende parte del mobiliario por 25.000 euros, siendo su coste de 10.000 euros. Del importe se cobra en efectivo 12.000 euros y el resto queda pendiente de cobro.

4. El 15 de enero se recibe una factura por una campaña de publicidad realizada a inicios de enero por 2.000 euros, que queda pendiente de pago.
5. La nómina de los trabajadores del mes asciende a 6.000 euros y se pagan en efectivo a final del mes.
6. Los gastos de Seguridad Social a cargo de la empresa del mes ascienden a 2.000 euros y quedan pendientes de pago a final de mes.
7. A final de mes se cargan en la cuenta corriente los intereses de los préstamos que ascienden a 300 euros.
8. La cuenta corriente bancaria genera unos intereses a favor de 20 euros, importe que se abona en cuenta el 31 de enero.
9. A final de mes el valor de las acciones del balance es de 35.000 euros. El aumento de valor debe imputarse directamente a patrimonio neto.

Enunciado 3

Con los datos del ejercicio 2 elaborar y presentar la cuenta de pérdidas y ganancias y el estado de cambios en el patrimonio neto correspondientes a 31 de enero de 200X.

Enunciado 4

Con los ingresos y gastos que se recogen a continuación presentar una cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa Recambios, SL, referidos al periodo 1 de enero de 200X a 31 de diciembre de 200X. Los elementos de la cuenta de pérdidas y ganancias deben denominarse y clasificarse según su naturaleza tal y como se ha visto en la unidad didáctica.

Elemento	Importe
Ingresos por venta de productos	2.300.000
Impuesto sobre sociedades	110.000
Coste de compra de productos vendidos	1.000.000
Dividendos cobrados de una inversión en acciones	40.000
Sueldos y salarios del personal	500.000
Intereses pagados por préstamos obtenidos	120.000
.../...	

Elemento	Importe
.../...	
Seguridad Social del personal a cargo de la empresa	100.000
Gastos por suministro eléctrico	50.000
Desgaste sufrido por el local comercial y mobiliario de exposición	200.000
Ingresos por arrendamientos de parte del local comercial	100.000
Beneficios por la venta de una antigua máquina frigorífica	90.000
Alquileres pagados correspondientes al almacén	40.000
Tributos a favor del ayuntamiento	60.000
Intereses a su favor de cuentas corrientes bancarias	20.000

Enunciado 5

Elaborar el estado de cambios en el patrimonio neto de la empresa Recambios, SL referida al periodo 1 de enero de 200X a 31 de diciembre de 200X con la información del ejercicio anterior y además la que figura en la siguiente tabla también referida al año 200X.

Capital a 1 de enero de 200X	500.000
Reservas a 1 de enero de 200X	200.000
Resultado año anterior (200X-1)	100.000
Distribución del resultado de 200X-1 como dividendos en 200X	60.000
Distribución del resultado de 200X-1 a reservas en 200X	40.000
Resultado del ejercicio 200X	Ejercicio 2 anterior
Aumento de capital (aportaciones de socios) en 200X	100.000
Aumento de valor de acciones (imputado directamente a patrimonio neto)	50.000
Obtención de una subvención (imputada directamente a patrimonio neto)	10.000

Solución 1

- a) Gastos. De explotación. Gastos de personal. Sueldos y salarios.
- b) Ingresos. De explotación. Ventas de mercaderías.
- c) Gastos. De explotación. Servicios exteriores. Publicidad, propaganda y relaciones públicas.
- d) Gastos. Financieros. Gastos por intereses de préstamos.
- e) Gastos. De explotación. Aprovisionamientos. Compras de combustibles.
- f) Gastos. De explotación. Tributos.
- g) Ingresos. Financieros. Ingresos por intereses de créditos.
- h) Ingresos. De explotación. Prestación de servicios.
- i) Gastos. De explotación. Amortización (deterioro) del inmovilizado material.
- j) Ingresos. Ajustes por cambios de valor imputados a patrimonio neto. Beneficios de inversiones disponibles para venta.
- k) Gastos. De explotación. Servicios exteriores. Arrendamientos.
- l) Gastos. De explotación. Aprovisionamientos. Compras de mercancías.
- m) Ingresos. Financieros. Ingresos de participaciones en instrumentos de patrimonio.

Solución 2

1. Aumenta un activo (clientes) por 7.500 euros, aumenta un activo (caja y bancos c/c) por 7.500 y se produce un ingreso (prestación de servicios) por 15.000 euros.

Fiestas especiales, SA. Balance a 08-01-200X

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	165.000
Mobiliario	50.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	30.000	Resultados	15.000
<i>Clientes</i>	27.500	Pasivos	65.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	22.500	Préstamos a largo plazo	40.000
		.../...	

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
.../...		Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	10.000
Total	230.000	Total	230.000

2. El importe queda pendiente de pago. Aumenta un pasivo (proveedores) y se produce un gasto (trabajos realizados por terceros), ambos por 3.000 euros.

Fiestas especiales, SA. Balance a 11-01-200X

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	162.000
Mobiliario	50.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	30.000	Resultados	12.000
Clientes	27.500	Pasivos	68.000
Caja y bancos c/c	22.500	Préstamos a largo plazo	40.000
		Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	13.000
Total	230.000	Total	230.000

3. Aumenta un activo (caja y bancos c/c) por 12.000 euros, aumenta un activo (clientes) por 13.000 euros, disminuye un activo (mobiliario) por 10.000 euros y se produce un ingreso (beneficio por venta de inmovilizado) de 15.000 euros.

Fiestas especiales, SA. Balance a 13-01-200X

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	177.000
		.../...	

Activo	Pasivo y patrimonio neto		
<i>.../...</i>			
Mobiliario	40.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	30.000	Resultados	27.000
Clientes	40.500	Pasivos	68.000
Caja y bancos c/c	34.500	Préstamos a largo plazo	40.000
		Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	13.000
Total	245.000	Total	245.000

4. Aumenta un pasivo (proveedores) y se produce un gasto (publicidad, propaganda y relaciones públicas), ambos por un importe de 2.000 euros.

Fiestas especiales, SA. Balance a 15-01-200X

Activo	Pasivo y patrimonio neto		
<i>.../...</i>			
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	175.000
Mobiliario	40.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	30.000	Resultados	25.000
Clientes	40.500	Pasivos	70.000
Caja y bancos c/c	34.500	Préstamos a largo plazo	40.000
		Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	15.000
Total	245.000	Total	245.000

5. Disminuye un activo (caja y bancos c/c) y se produce un gasto (sueldos y salarios), ambos por 6.000 euros.

Fiestas especiales, SA. Balance a 31-01-200X

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	169.000
Mobiliario	40.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	30.000	Resultados	19.000
Clientes	40.500	Pasivos	70.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	<i>28.500</i>	Préstamos a largo plazo	40.000
		Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	15.000
Total	239.000	Total	239.000

6. Aumenta un pasivo (Seguridad Social, acreedora) y se produce un gasto (Seguridad Social a cargo de la empresa), ambos por 2.000 euros.

Fiestas especiales, SA. Balance a 31-01-200X

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	167.000
Mobiliario	40.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	30.000	Resultados	17.000
Clientes	40.500	Pasivos	72.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	<i>28.500</i>	Préstamos a largo plazo	40.000
		Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Org. Seguridad Social, acreedores	2.000
		Proveedores	15.000
Total	239.000	Total	239.000

7. Disminuye un activo (caja y bancos c/c) y se produce un gasto (intereses de deudas), ambos por 300 euros.

Fiestas especiales, SA. Balance a 31-01-200X

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	166.700
Mobiliario	40.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	30.000	Resultados	16.700
Clientes	40.500	Pasivos	72.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	28.200	Préstamos a largo plazo	40.000
		Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Org. Seguridad Social, acreedores	2.000
		Proveedores	15.000
Total	238.700	Total	238.700

8. Aumenta un activo (caja y bancos c/c) y se produce un ingreso (otros ingresos financieros), ambos por 20 euros.

Fiestas especiales, SA. Balance a 31-01-200X

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	166.720
Mobiliario	40.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	30.000	Resultados	16.720
Clientes	40.500	Pasivos	72.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	28.220	Préstamos a largo plazo	40.000
		Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Org. Seguridad Social, acreedores	2.000
		Proveedores	15.000
Total	238.720	Total	238.720

9. A final de mes el valor de las acciones del balance es de 35.000 euros. El aumento de valor debe imputarse directamente a patrimonio neto.

Fiestas especiales, SA. Balance a 31-01-200X

Activo		Pasivo y patrimonio neto	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	171.720
Mobiliario	40.000	Capital	150.000
Inversión en acciones	35.000	Resultados	16.720
Clientes	40.500	Ajustes cambios de valor	5.000
Caja y bancos c/c	28.220	Pasivos	72.000
		Préstamos a largo plazo	40.000
		Préstamos a corto plazo	10.000
		Haciendad Pública, acreedora	5.000
		Org. Seguridad Social, acreedores	2.000
		Proveedores	15.000
Total	243.720	Total	243.720

Solución 3

Fiestas especiales, SA. Cuenta de pérdidas y ganancias del periodo 01-01-200X a 31-01-200X

1. Importe de la cifra de negocios	+ 15.000
Prestación de servicios (operación 1)	15.000
2. Gastos de personal	- 8.000
Sueldos y salarios (operación 5)	6.000
Seguridad Social a cargo empresa (operación 6)	2.000
3. Otros gastos de explotación	- 5.000
Trabajos realizados por terceros (operación 2)	3.000
Publicidad, propaganda y relaciones públicas (operación 4)	2.000
4. Deterioro y resultados por venta de inmovilizado	+ 15.000
Beneficios por venta de inmovilizado (operación 3)	15.000
A1. Resultado de explotación = (1) - (2) - (3) + (4)	+ 17.000
	.../...

.../...

5. Ingresos financieros	+ 20	
Ingresos por intereses (operación 8)	20	
6. Gastos financieros	- 300	
Gastos por intereses de deudas (operación 7)	300	
A2. Resultado antes de impuestos = A1 + (5) – (6)	+ 16.720	
A3. Resultado del ejercicio = A2	+ 16.720	

Fiestas especiales, SA. Estado de ingresos y gastos reconocidos
correspondiente al periodo terminado el 31-01-200X

A) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	+ 16.720	
B) Ingresos y gastos imputados directamente a patrimonio neto	+ 5.000	
– Aumento de valor de acciones disponibles para venta	5.000	
C) Transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias	0	
Total de ingresos y gastos reconocidos	+ 21.720	

Fiestas especiales, SA. Estado total de cambios en el patrimonio neto
correspondiente al periodo terminado el 31-01-200X

	Capital	Reservas	Resultados ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Ajustes por cambios de valor	Subvenciones recibidas	Total
Saldo a inicio de 200X	150.000	0	0	0	0	0	150.000
I. Total ingresos y gastos reconocidos				+ 16.720	+ 5.000		+ 21.720
II. Operaciones con socios y propietarios							
Saldo final de 200X	150.000	0	0	+ 16.720	+ 5.000	0	171.720

Solución 4

Recambios, SL. Cuenta de pérdidas y ganancias del periodo 01-01-200X a 31-12-200X

1. Importe de la cifra de negocios	+ 2.300.000
Ventas	2.300.000
2. Aprovisionamientos	- 1.000.000
Compras de mercancías	1.000.000
3. Gastos de personal	- 600.000
Sueldos y salarios	500.000
Seguridad Social a cargo empresa	100.000
4. Otros ingresos de explotación	+ 100.000
Ingresos por arrendamientos	100.000
5. Otros gastos de explotación	- 150.000
Tributos	60.000
Arrendamientos	40.000
Suministros	50.000
6. Amortización de inmovilizado	- 200.000
Amortización de construcciones y mobiliario	200.000
7. Deterioro y resultados por venta de inmovilizado	+ 90.000
Beneficios por venta de maquinaria	90.000
A1. Resultado de explotación = (1) - (2) - (3) + (4) - (5) - (6) + (7)	+ 540.000
8. Ingresos financieros	+ 60.000
Ingresos por intereses de créditos	20.000
Ingresos por dividendos	40.000
9. Gastos financieros	- 120.000
Gastos por intereses de deudas	120.000
A2. Resultado antes de impuestos = A1 + (8) - (9)	+ 480.000
10. Impuesto sobre beneficios	- 110.000
A3. Resultado del ejercicio = A2 - (10)	+ 370.000

Solución 5

**Recambios, SL. Estado de ingresos y gastos reconocidos
correspondiente al ejercicio terminado el 31-10-200X**

A) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias	+ 370.000
B) Ingresos y gastos imputados directamente a patrimonio neto	+ 60.000
- Aumento de valor de acciones disponibles para venta	50.000
- Subvención obtenida	10.000
C) Transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias	0
Total de ingresos y gastos reconocidos	+ 430.000

**«Recambios, SL». Estado total de cambios en el patrimonio neto
correspondiente al ejercicio terminado el 31-12-200X**

	Capital	Reservas	Resultados ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Ajustes por cambios de valor	Subvenciones recibidas	Total
Saldo a inicio de 200X	500.000	200.000	100.000	0	0	0	800.000
I. Total ingresos y gastos reconocidos				+ 370.000	+ 50.000	+ 10.000	+ 430.000
II. Operaciones con socios y propietarios							
1. Aumentos de capital	+ 100.000						+ 100.000
2. (-) Reducciones de capital							- 60.000
3. (-) Distribución de dividendos			- 60.000				0
4. Otras variaciones		+ 40.000	- 40.000				
Saldo final de 200X	600.000	240.000	0	370.000	50.000	10.000	1.270.000



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Básica

Arquero Montaño, J. L.; Jiménez Cardoso, S. y Ruiz Albert, I. *Introducción a la contabilidad financiera*. Editorial Pirámide, 2008, Capítulo 4.

Avanzada

Cervera Oliver, M.; González García, Á. y Romano Aparicio, J. *Contabilidad financiera (adaptada al nuevo PGC)*. 2.ª ed. Centro de Estudios Financieros, 2008, Capítulos 3, 4 y 6.

