

UNIDAD
DIDÁCTICA

3

LA REPRESENTACIÓN DEL PATRIMONIO: EL BALANCE

Objetivos de la unidad

1. El patrimonio de una unidad económica
2. Clasificación de los activos
 - 2.1. Activos no corrientes
 - 2.2. Activos corrientes
3. Clasificación de pasivos
 - 3.1. Pasivos no corrientes
 - 3.2. Pasivos corrientes
4. Reconocimiento y valoración de activos y pasivos
 - 4.1. Criterios de reconocimiento
 - 4.2. Criterios de valoración
 - 4.2.1. Precio de adquisición
 - 4.2.2. Valor razonable
 - 4.2.3. Coste amortizado
 - 4.2.4. Valor actual
5. Composición del patrimonio neto
6. Concepto de entidad contable

INTRODUCCIÓN A LA CONTABILIDAD FINANCIERA

7. La ecuación fundamental del patrimonio
 - 7.1. La ecuación fundamental
 - 7.2. Uso de la ecuación fundamental para analizar transacciones
8. El balance

Conceptos básicos

Actividades de autocomprobación

Referencias bibliográficas



OBJETIVOS DE LA UNIDAD

Uno de los principales objetivos de la contabilidad es informar acerca de cómo está compuesto el patrimonio de una unidad económica en un momento dado, es decir, cuáles son los elementos que lo integran y con qué valores. Para ello la contabilidad establece unas determinadas pautas de actuación que, básicamente, consisten en unas reglas acerca de cómo deben presentarse los activos, pasivos y el patrimonio neto de una empresa a través del estado financiero denominado «balance». Además, dado que los negocios requieren que los elementos del balance sufran variaciones (a través de las distintas transacciones que realiza la empresa con ellos) la contabilidad establece los mecanismos para captar adecuadamente las variaciones sufridas por los elementos patrimoniales y los resultados que ello genera. En esta unidad didáctica se pretende, fundamentalmente, ejercitarse al estudiante acerca de cómo se representa un balance en un formato básico y cómo deben interpretarse las variaciones que en él generan las transacciones empresariales.

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

- Conocer con precisión el significado del concepto patrimonio y del balance como su forma de representación.
- Clasificar los distintos tipos de activos y pasivos en sus categorías de no corrientes y corrientes, y las subclasicaciones más sencillas dentro de ambas.
- Entender el concepto de patrimonio neto y las subclasicaciones más sencillas dentro de este.
- Comprender qué es un criterio de reconocimiento.
- Comprender, en su sentido genérico, los criterios de valoración: precio de adquisición, valor razonable y valor actual.
- Identificar la ecuación fundamental del patrimonio como una versión matemático-conceptual del balance.
- Utilizar la ecuación fundamental del patrimonio como forma de comprender el impacto de las transacciones empresariales en el balance.
- Realizar ejercicios contables sencillos en los que, partiendo de un balance inicial, a través de modificaciones sucesivas de la ecuación fundamental del patrimonio, puede representarse el balance final de una entidad.

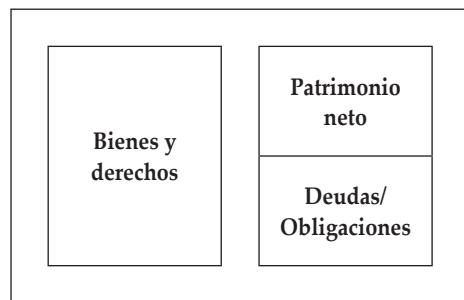
1. EL PATRIMONIO DE UNA UNIDAD ECONÓMICA

El patrimonio de una unidad económica (empresa, entidad pública, fundación, familia, etc.) puede definirse como el conjunto de bienes y derechos que son propiedad o están a disposición de la misma frente a los que se encuentran unas fuentes de financiación o recursos financieros.

La financiación de los bienes y derechos que integran un patrimonio provienen parcialmente de terceros acreedores, constituyendo las deudas u obligaciones de la entidad. La diferencia entre el valor de los bienes y derechos y las deudas u obligaciones representa el valor del interés de los propietarios de la entidad y se denomina patrimonio neto.

El informe contable que representa el patrimonio de una unidad económica en un momento determinado se denomina balance. Su estructura básica, que se estudiará con detalle más adelante en esta unidad didáctica, es la representada en la figura 1. Como se ha definido en el epígrafe 4 de la unidad didáctica 2, contablemente a los bienes y derechos se les denomina activos y a las deudas u obligaciones se las denomina pasivos. En los epígrafes siguientes se clasifican estos elementos del patrimonio de una entidad.

Figura 1. La representación de patrimonio



2. CLASIFICACIÓN DE LOS ACTIVOS

Los **activos** son el conjunto de bienes, derechos y otros recursos controlados económico-mente por una entidad económica con los que esta desarrolla su actividad económica. Los activos provienen de transacciones o acontecimientos pasados y pueden ser propiedad de la empresa o simplemente ser controlados por la misma. Además, se requiere que tengan la capacidad de producir futuros ingresos.

De acuerdo con el PGC, los activos de una empresa se clasifican en dos grandes grupos, activos no corrientes y activos corrientes:

- **Activos no corrientes.** Son aquellos elementos destinados a servir de forma duradera en las actividades de la empresa. Se incluyen también las inversiones financieras con vencimiento superior a un año. En general, se considerarán como tales todos los activos no considerados corrientes.
- **Activos corrientes.** Son activos que se espera vender o consumir en el ciclo normal de la explotación (si no es identificable, en menos de un año). También todos aquellos, diferentes de los no corrientes, cuyo vencimiento o realización se produzca en menos de un año, así como el efectivo y otros medios líquidos equivalentes.

2.1. ACTIVOS NO CORRIENTES

En el cuadro 1 se muestra una clasificación de los activos no corrientes más usuales y ejemplos de los mismos.

Cuadro 1. Activos no corrientes

Tipo y concepto	Ejemplos
Inmovilizado intangible Elementos intangibles. Derechos susceptibles de valoración.	<ul style="list-style-type: none"> • Propiedad industrial. Derechos sobre patentes, marcas, nombres comerciales. • Aplicaciones informáticas.
Inmovilizado material Elementos tangibles, muebles o inmuebles utilizados para la actividad de la empresa.	<ul style="list-style-type: none"> • Terrenos. • Construcciones. • Instalaciones. • Maquinaria. • Mobiliario. • Equipos para procesos de información. • Elementos de transporte.
Inversiones inmobiliarias Inversiones inmobiliarias.	<ul style="list-style-type: none"> • Inversiones inmobiliarias (terrenos, construcciones).
.../...	

Tipo y concepto	Ejemplos
.../...	
Inversiones financieras a largo plazo Inversiones y créditos a largo plazo (vencimiento superior a un año).	<ul style="list-style-type: none"> • Valores de patrimonio. Acciones: títulos-valores representativos del capital de otra entidad. • Valores de deuda a largo plazo. Bonos, obligaciones, letras del tesoro. • Créditos a largo plazo. Derechos de cobro por dinero prestado a terceros. • Intereses a cobrar a largo plazo. Derechos de cobro por intereses de inversiones financieras.

2.2. ACTIVOS CORRIENTES

En el cuadro 2 se muestra una clasificación de los activos corrientes más usuales y ejemplos de los mismos.

Cuadro 2. Activos corrientes

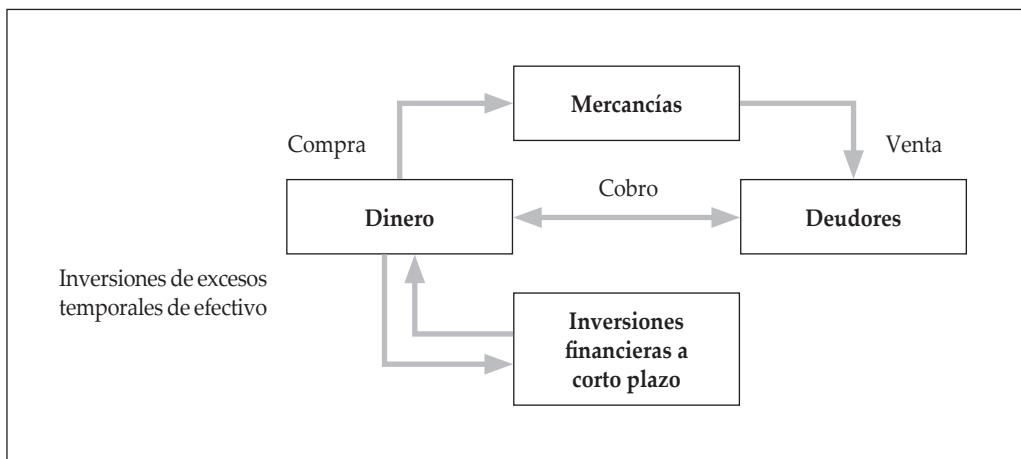
Tipo y concepto	Ejemplos
Existencias Activos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.	<ul style="list-style-type: none"> • Mercaderías comerciales (para venta sin transformación). • Materias primas y auxiliares. Materias y elementos para transformación. • Otros aprovisionamientos (combustibles, repuestos, envases y embalajes, material de oficina, etc.).
Deudores comerciales Créditos (derechos de cobro) contra terceros por operaciones comerciales.	<ul style="list-style-type: none"> • Clientes. Créditos con compradores de existencias así como usuarios de los servicios prestados por la empresa cuando estas sean actividades principales. • Deudores. Créditos con compradores de servicios que no tenga la condición estricta de clientes. • Hacienda Pública deudora (por devolución de impuestos).
Inversiones financieras a corto plazo Inversiones y créditos a corto plazo (vencimiento inferior a un año).	<ul style="list-style-type: none"> • Valores de patrimonio. Acciones: títulos-valores representativos del capital de otra entidad. • Valores de deuda a corto plazo. Bonos, obligaciones, letras del tesoro. • Créditos a corto plazo. Derechos de cobro por dinero prestado a terceros.

.../...

Tipo y concepto	Ejemplos
.../...	
Efectivo Dinero efectivo en caja o cuentas bancarias.	<ul style="list-style-type: none"> • Caja. • Bancos, cuentas corrientes.

La circulación económica de los activos corrientes es tal y como se muestra en la figura 2. El proceso circulatorio comienza con la compra de mercancías y finaliza con la venta de las mismas. En este proceso se generan flujos de efectivo que, en muchos casos, provocan excedentes de tesorería en la empresa que son utilizados para obtener rentabilidades adicionales mediante la adquisición de inversiones financieras a corto plazo.

Figura 2. La circulación de activos corrientes



3. CLASIFICACIÓN DE PASIVOS

Los **pasivos** son obligaciones actuales, deudas, en que la empresa incurre en el ejercicio de su actividad. Estas derivan de cualquier transacción o hecho pasado que genere una segura o posible deuda que en un futuro puedan originar la entrega de activos para su cancelación.

Al igual que los activos, los pasivos de una empresa se clasifican, de acuerdo con el PGC, en dos grandes grupos, pasivos no corrientes y pasivos corrientes.

- **Pasivos no corrientes.** Son deudas u obligaciones de la empresa con vencimiento o extinción superior a un año.
- **Pasivos corrientes.** Son aquellos que se espera liquidar (pagar) en el ciclo normal de la explotación (si no es identificable, en menos de un año). También todas las obligaciones cuyo vencimiento o extinción se produzca en menos de un año.

3.1. PASIVOS NO CORRIENTES

En el cuadro 3 se muestra una clasificación de los pasivos no corrientes más usuales y ejemplos de los mismos.

Cuadro 3. Pasivos no corrientes

Tipo y concepto	Ejemplos
Deudas a largo plazo Deudas u obligaciones con vencimiento superior a un año.	<ul style="list-style-type: none"> • Deudas con entidades de crédito. Préstamos a largo plazo. • Deudas a largo plazo. Otras deudas a largo plazo.

3.2. PASIVOS CORRIENTES

En el cuadro 4 se muestra una clasificación de los pasivos corrientes más usuales y ejemplos de los mismos.

Cuadro 4. Pasivos corrientes

Tipo y concepto	Ejemplos
Deudas a corto plazo Deudas u obligaciones con vencimiento inferior a un año.	<ul style="list-style-type: none"> • Deudas con entidades de crédito. Préstamos a corto plazo. • Deudas a corto plazo. Otras deudas a corto plazo.

.../...

Tipo y concepto	Ejemplos
.../...	
Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar Débitos (obligaciones de pago) a favor de terceros por operaciones comerciales con vencimiento a corto plazo.	<ul style="list-style-type: none"> • Proveedores. Deudas con suministradores de existencias. • Acreedores varios. Deudas con suministradores de servicios que no tengan la condición estricta de proveedores. • Remuneraciones pendientes de pago. Deudas con el personal por sueldos y otros conceptos. • Hacienda Pública, acreedora. Deudas por impuestos, tasas, etc. • Seguridad Social, acreedora. Deudas por cuotas sociales a cargo de la empresa.

4. RECONOCIMIENTO Y VALORACIÓN DE ACTIVOS Y PASIVOS

4.1. CRITERIOS DE RECONOCIMIENTO

El **reconocimiento contable** es el proceso por el que se incorporan al patrimonio de una empresa los activos y los pasivos de la misma.

- Los activos deben reconocerse en el balance cuando sea probable la obtención a partir de los mismos de beneficios o rendimientos económicos para la empresa en el futuro, y siempre que se puedan valorar con fiabilidad (es suficiente con una estimación razonable). El reconocimiento contable de un activo implica también el reconocimiento simultáneo de un pasivo, la disminución de otro activo o el reconocimiento de un ingreso u otros incrementos en el patrimonio neto (véase epígrafe 7 de esta unidad didáctica: la ecuación fundamental del patrimonio).
- Los pasivos deben reconocerse en el balance cuando sea probable que, a su vencimiento y para liquidar la obligación, deban entregarse o cederse recursos que incorporen beneficios o rendimientos económicos futuros, y siempre que se puedan valorar con fiabilidad (es suficiente una estimación razonable). El reconocimiento contable de un pasivo implica el reconocimiento simultáneo de un activo, la disminución de otro pasivo o el reconocimiento de un gasto u otros decrementos en el patrimonio neto (véase epígrafe 7 de esta unidad didáctica: la ecuación fundamental del patrimonio).

4.2. CRITERIOS DE VALORACIÓN

La **valoración** es el proceso por el que se asigna un valor monetario a los activos y pasivos. Como hemos comentado en el epígrafe 5 de la unidad didáctica 2, los 10 criterios de valoración contenidos en el PGC son los siguientes.

1. Coste histórico o coste.
2. Valor razonable.
3. Valor neto realizable.
4. Valor actual.
5. Valor en uso.
6. Costes de venta.
7. Coste amortizado.
8. Costes de transacción atribuibles a un activo o pasivo financiero.
9. Valor contable o en libros.
10. Valor residual.

En este epígrafe se comentarán brevemente cuatro de los criterios de valoración más usuales:

- Precio de adquisición.
- Valor razonable.
- Coste amortizado.
- Valor actual.

4.2.1. Precio de adquisición

El **precio de adquisición** de un activo es el importe, pagado o pendiente de pago, que corresponde al mismo, más, cuando proceda, el valor razonable de las demás contraprestaciones comprometidas en el momento de su adquisición y relacionadas con la misma. En el caso de los pasivos se utiliza el término coste histórico, el cual es el valor de la contraprestación que se recibió en el momento de asumir la obligación.

El precio de adquisición es, de acuerdo con la normativa española, el criterio aplicable a la mayoría de activos: inmovilizado intangible, inmovilizado material, inversiones inmobiliarias y existencias.

EJEMPLO 1. Precio de adquisición de un activo

En el balance de una empresa figura un terreno valorado por importe de 5.000 euros. Este importe, que es su precio de adquisición, es la suma de todas las cuantías pagadas por la empresa relacionadas con la compra de dicho terreno y que fueron:

Pagado al anterior propietario	4.500
Pagado a notaría y gestoría	125
Pagado a registro de la propiedad	75
Pagado por impuesto de transmisiones patrimoniales	300
Total precio adquisición	5.000

EJEMPLO 2. Coste histórico de un pasivo

En el balance de una empresa figura una deuda con un proveedor, de vencimiento a corto plazo, por importe de 1.000 euros que corresponde al valor de ciertas mercancías adquiridas y que están pendientes de pago. Este es el coste histórico del pasivo.

4.2.2. Valor razonable

El **valor razonable** es el importe por el que un activo o pasivo puede ser adquirido, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realizan una transacción en condiciones de independencia mutua.

El valor razonable es, de acuerdo con la normativa española, aplicable únicamente a determinados activos y pasivos financieros, por ejemplo, las inversiones en valores de renta variable (acciones o participaciones en sociedades). Cuando exista un mercado en

el que se negocien activos o pasivos, y dicho mercado sea activo (en cuanto a volumen de transacciones) y fiable, sus precios, cotizaciones o valores de mercado constituyen el valor razonable de los mismos.

Se consideran valores de mercado las cotizaciones de títulos valores (acciones y otros) obtenidos de mercados bursátiles oficiales, las cotizaciones de las divisas en los mercados oficiales de cambio, los precios de mercados de mercancías negociadas a nivel internacional tales como petróleo, cacao, etc.

EJEMPLO 3. Valor de mercado

En el balance de una empresa figura dentro de la rúbrica de inversiones financieras temporales una inversión en «acciones a corto plazo». Esta inversión corresponde a 1.000 acciones de la empresa Telefónica, SA, empresa que cotiza en la Bolsa de Madrid y cuya cotización a 31 de diciembre de 200X es de 20 euros/acción.

Se trata de una inversión cuyo valor razonable puede determinarse acudiendo directamente a la cotización de las acciones en la Bolsa de Madrid. Este activo figurará en el balance a 31 de diciembre de 200X por un valor de $1.000 \times 20 = 20.000$ euros.

En caso de no existencia de valores de mercado, como valores razonables pueden utilizar estimaciones basadas en modelos valorativos u otros procedimientos.

4.2.3. Coste amortizado

El criterio de coste amortizado se aplica únicamente a determinados activos y pasivos financieros, tales como créditos y débitos a largo plazo (préstamos bancarios, por ejemplo). Por su complejidad se estudiará con detenimiento en las unidades didácticas 8 y 10 dedicadas, respectivamente, a acreedores y deudores comerciales e instrumentos financieros.

4.2.4. Valor actual

El **valor actual** es el importe de los flujos de efectivo a recibir o pagar en el curso normal del negocio, según se trate de un activo o de un pasivo, respectivamente, actualizados a un tipo de descuento adecuado.

EJEMPLO 4. Valor actual

Una empresa espera recibir durante los próximos dos años un importe de 1.000 euros mensuales en concepto de venta de vehículos. El crédito debe valorarse según el valor actual de la corriente futura de cobros que va a percibir la empresa. Para ello deberán descontarse los 24 importes mensuales de 1.000 euros al tipo de interés que se aplicaría a operaciones financieras a ese plazo, por ejemplo, el 6 % nominal pagadero anualmente.

$$\begin{aligned} \text{Valor actual} &= 1.000 \times (1 + 6\%)^{-1} + 1.000 \times (1 + 6\%)^{-2} + \dots + \\ &+ 1.000 \times (1 + 6\%)^{-23} + 1.000 \times (1 + 6\%)^{-24} = 22.562,87 \text{ euros} \end{aligned}$$

5. COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO NETO

El **patrimonio neto** de una unidad económica es la parte residual de los activos de la misma una vez deducidos sus pasivos, es decir, es la diferencia entre el valor de sus activos y sus pasivos. El patrimonio neto incluye las aportaciones realizadas por los propietarios en el momento de creación de la empresa, o momentos posteriores, así como beneficios acumulados desde su creación y otras variaciones en activos y pasivos que le afecten.

El PGC clasifica los elementos del patrimonio neto de una entidad en tres agrupaciones:

- **Fondos propios.** Está formado por las aportaciones de los socios, los beneficios de la empresa retenidos o pendientes de distribución y otras partidas.
- **Ajustes por valoración.** Aumentos o disminuciones en el valor de activos y pasivos que se consideran aumentos o disminuciones del patrimonio neto y no como beneficios o pérdidas del periodo.
- **Subvenciones y donaciones.** Fondos obtenidos por estos conceptos que no hay que reintegrar, por ejemplo, subvenciones de capital obtenidas de entidades públicas.

Por su parte, los fondos propios están compuestos por:

- **Capital o capital social.** Aportaciones de los socios en la creación de la empresa o posteriormente. En las sociedades anónimas el capital social está compuesto por acciones, cada una con un determinado valor nominal. Los

propietarios de las acciones se denominan accionistas y cada acción otorga a su poseedor el derecho a voto en las juntas de accionistas en las que se toman determinadas decisiones de la sociedad.

- **Reservas.** Beneficios de años anteriores retenidos por la empresa (no distribuidos a los propietarios). Básicamente, los beneficios generados en un año pueden ser objeto de reparto entre los propietarios, denominándose dividendos en una sociedad anónima; o bien retenerse en la empresa, pasando a denominarse reservas. La retención de los beneficios puede derivar de disposiciones legales que obliguen a ello (reservas legales) o bien ser consecuencia de decisiones propias de la empresa (reservas voluntarias).
- **Resultados.** Beneficios del periodo a que se refiere el informe y de los que no se ha acordado su distribución. Los resultados de un periodo se obtienen por diferencia entre los ingresos y gastos del mismo (los conceptos de resultado, ingresos y gastos se estudiarán con detalle en la siguiente unidad didáctica). En una sociedad anónima es la junta de accionistas la que decide la distribución del resultado. Como se ha dicho, bien será objeto de reparto entre los accionistas o bien se retendrá en la empresa como reservas.

EJEMPLO 5. Composición de los fondos propios

Una empresa ha determinado la composición de sus fondos propios a 31 de diciembre de 200X por importe de 150.000 euros, resultando la siguiente:

Capital social (10.000 acciones a 5 €/acción).....	50.000
Reservas (beneficios retenidos de años anteriores)	80.000
Resultados (beneficios de 200X pendientes de distribución)	20.000
Total fondos propios	150.000

De este patrimonio neto se deduce que:

- Las aportaciones de los accionistas inicialmente, en la creación de la empresa o posteriormente, mediante ampliaciones de capital, ascienden a 50.000 euros, que como se ve está dividido en 10.000 acciones de 5 euros de nominal cada una.

- Durante los años anteriores a 200X se han retenido beneficios por importe de 80.000 euros. No es posible conocer con estos datos los beneficios totales de años anteriores, puesto que parte de ellos pueden haber sido objeto de reparto en forma de dividendos.
- En el periodo a que se refiere el patrimonio neto se han obtenido unos beneficios de 20.000 euros sobre los que no se ha tomado ninguna decisión de distribución (dividendos o reservas).

6. CONCEPTO DE ENTIDAD CONTABLE

Una **entidad contable** es un negocio u organización, o parte de un negocio u organización que desde el punto de vista contable debe tratarse como una unidad separada de sus propietarios. De esta forma cada entidad contable tendrá sus propios activos, pasivos y patrimonio neto, y que deberán mostrarse y tratarse por separado de esos mismos elementos pertenecientes a los propietarios u otras entidades contables.

EJEMPLO 6. El patrimonio empresarial de un empresario autónomo

Si una persona física es empresario autónomo, a efectos contables deberán separarse los activos, pasivos y patrimonio neto afectos a la actividad empresarial, y considerarse como una entidad contable separada del resto de bienes y deudas que a título personal pueda tener dicho empresario. El empresario deberá preparar informes contables referidos únicamente a la entidad contable separada que constituye su negocio, sin incluir en los mismos el resto de bienes y deudas personales.

EJEMPLO 7. Una filial de una multinacional como entidad contable

Las empresas multinacionales suelen organizarse mediante filiales en distintos países, cada una de las cuales tiene su propia personalidad jurídica aunque su capital pertenezca totalmente a la empresa matriz. Así, Ford tiene diversas filiales a lo largo del mundo, como por ejemplo Ford España, SA. Esta última sociedad, Ford España, SA, es una entidad contable separada que deberá preparar informes contables con sus activos, pasivos y patrimonio neto, ingresos y gastos, y sin incluir aquellos que correspondan a otras filiales de Ford o a la matriz.

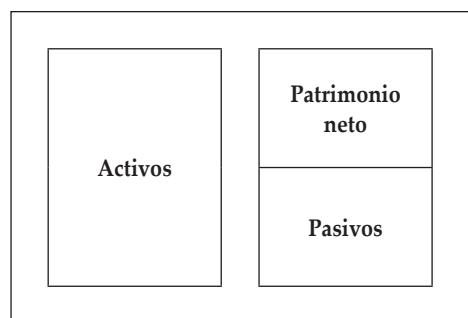
Las transacciones correspondientes a distintas entidades contables deben ser contabilizadas y evaluadas por separado. La información contable se presentará también separadamente para cada una de ellas, lo que no implica que no existan normas contables que establezcan la obligatoriedad de elaborar cuentas que agrupen a varias entidades contables, como son las cuentas anuales consolidadas.

7. LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL DEL PATRIMONIO

7.1. LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL

Tal y como se ha expuesto en la unidad didáctica 1, en toda entidad contable se cumple que la suma del valor de sus bienes y derechos (activos) es igual a la suma del valor de los pasivos y del patrimonio neto. Esto es así por la propia definición de patrimonio neto, por lo que se trata de una identidad que se cumple en todo momento y que representa el equilibrio que se da en todo patrimonio.

Figura 3. El patrimonio de una entidad contable



A la expresión matemática que recoge esta identidad contable se le conoce como «ecuación fundamental del patrimonio».

$$A = P + N$$

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

La ecuación fundamental del patrimonio expresa que este está formado por:

- Un conjunto de bienes y derechos denominados activos, que representan las inversiones realizadas por la empresa en el desarrollo de su actividad, la posesión de los cuales ha sido posible debido a la disposición de unos recursos financieros.
- Unos recursos financieros con los que la empresa ha adquirido los bienes. Entre ellos se distinguen aquellos que representan obligaciones o deudas,

denominados pasivos, y aquellos que representan el interés de los propietarios en la empresa y que en principio no deben reintegrarse, denominados neto patrimonial.

Por tanto, una empresa obtiene los recursos necesarios para invertir en activos de dos fuentes fundamentales, bien de sus propietarios, bien de sus acreedores. Así:

- Los propietarios aportan fondos a la empresa de dos formas: bien directamente entregando dinero efectivo o bienes que constituyen activos, o bien indirectamente permitiendo que la empresa retenga los beneficios que obtiene de su actividad o los incrementos netos en el valor de sus activos, en lugar de reclamarlos para su uso como propietario de los mismos. El conjunto de estos fondos constituye el patrimonio neto.
- Determinados acreedores prestan o entregan fondos (dinero efectivo) u otros activos (otros bienes) a la empresa, debiendo la empresa reintegrar en un futuro el importe o valor de los mismos. Mientras no sean reintegrados los fondos prestados o satisfechas las deudas generadas por la entrega de los bienes, el valor de los mismos constituirá pasivos.

EJEMPLO 8. Ecuación fundamental del patrimonio

Una empresa tiene a 31 de diciembre de 200X unos activos valorados en 2.000.000 de euros y un patrimonio neto cuyo valor es de 600.000 euros. ¿A cuánto ascienden sus deudas?

Aplicando la ecuación fundamental del patrimonio: $2.000.000 = P + 600.000$, por lo que las deudas o pasivo a dicha fecha ascienden a 1.400.000 euros.

7.2. USO DE LA ECUACIÓN FUNDAMENTAL PARA ANALIZAR TRANSACCIONES

El patrimonio de cualquier unidad económica sufre continuas variaciones al tiempo que realiza las actividades propias de su negocio. En el cuadro 5 se muestran algunas variaciones patrimoniales básicas que pueden afectar a una empresa durante un periodo. En el cuadro se muestran variaciones que afectan únicamente a activos y pasivos sin afectar a la cuantía del patrimonio neto (estas últimas se estudiarán en la unidad didáctica 4).

Cuadro 5. Algunas variaciones patrimoniales básicas

Cambios en activos, pasivos y elementos de patrimonio neto que no suponen cambios en la cuantía del patrimonio neto	
Cambio de activos por activos	→ Compra de un vehículo con pago al contado.
Cambio de pasivos por pasivos	→ Negociación de un préstamo bancario transformándolo de corto a largo plazo.
Compra de activos asumiendo pasivos	→ Compra de un vehículo con pago aplazado.
Cancelación de pasivos entregando activos	→ Devolución de un préstamo con dinero.
Cambios o compensaciones entre elementos de patrimonio neto	→ Ampliación de capital con cargo a reservas.

Sean cuales sean, el tipo, origen o causa de cambios en activos, pasivos y patrimonio neto, debe respetarse la igualdad establecida en la ecuación fundamental del patrimonio. Para observar este hecho a continuación se va a utilizar la ecuación fundamental para analizar diversas transacciones u operaciones empresariales. Para ello nos basaremos en el ejemplo que se describe a continuación.

EJEMPLO 9. Variaciones patrimoniales

Una sociedad anónima tiene un patrimonio (sin clasificar) a 1 de febrero de 200X compuesto por los siguientes elementos:

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Locales comerciales	50.000	Patrimonio neto	50.000
Mobiliario.....	13.000	Capital social	50.000
Mercancías comerciales	6.000	Pasivo	45.000
Clientes	14.000	Préstamos a largo plazo	27.000
Efectivo (caja y bancos)	12.000	Proveedores	18.000
Total	95.000	Total	95.000

.../...

.../...

Durante la primera semana del mes de febrero de 200X la empresa realiza las siguientes transacciones:

1. Compra de mobiliario al contado (2 de febrero de 200X). Se compra mobiliario diverso para el local comercial por importe de 10.000 euros pagándolo con un cheque bancario.
2. Compra de mercancías a crédito (2 de febrero de 200X). Se compran mercancías por importe de 1.000 euros. Acuerda con el proveedor pagar la mitad en efectivo y el resto a finales de mes.
3. Contratación personal (3 de febrero de 200X). Se contrata a un empleado al que se le pagarán 1.500 euros al mes.
4. Venta de mercancías por su coste al contado (3 de febrero de 200X). Se venden mercancías por 3.000 euros, que fue su precio de adquisición. El importe se cobra en efectivo.
5. Devolución de préstamo (3 de febrero de 200X). Se devuelven 1.000 euros del préstamo a largo plazo que se adeuda a una entidad financiera.
6. Venta de mercancías por su coste a crédito (3 febrero de 200X). Se venden mercancías por 2.000 euros, que fue su precio de adquisición. El importe se cobrará a finales de mes.
7. Cobro de un cliente anterior (4 de febrero de 200X). Tal y como se acordó con un cliente anterior se cobran 5.000 euros del mismo en efectivo.
8. Pago a un proveedor anterior (4 febrero de 200X). Tal y como se acordó con un proveedor anterior se le pagan 4.000 euros mediante transferencia bancaria.
9. Obtención de nuevo préstamo (4 de febrero de 200X). Al objeto de disponer de fondos para futuras inversiones solicita un préstamo por 30.000 euros a devolver en tres años, que le es concedido. El importe se deposita en su cuenta bancaria.

A continuación se analizan las transacciones anteriores determinando su efecto sobre la ecuación fundamental del patrimonio:

.../...

.../...

Activos					=	Pasivos		+ Patrimonio neto	
	Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	=	Préstamos l.p.	Proveedores	+ Capital
Situación inicial 50.000	13.000	6.000	14.000	12.000	=	27.000	18.000	+	50.000

Explicación. La ecuación fundamental del patrimonio debe respetarse siempre, debiendo sumar las dos partes de la misma igual importe. En la situación inicial ambas partes de la ecuación suman 95.000 euros.

$$A_0 = P_0 + N_0$$

Activos					=	Pasivos		+ Patrimonio neto	
	Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	=	Préstamos l.p.	Proveedores	+ Capital
Compra de mobiliario									
Situación anterior (01-02-200X)	50.000	13.000	6.000	14.000	12.000	=	27.000	18.000	+
Operación 1							-10.000	=	
Situación posterior (02-02-200X)	50.000	23.000	6.000	14.000	2.000	=	27.000	18.000	+

Explicación. Esta transacción aumenta un activo empresarial (más mobiliario) y disminuye otro activo en el mismo importe (efectivo) dado que se paga en ese momento.

$$A_0 + \Delta A - \Delta A = P_0 + N_0 \rightarrow A_1 = P_1 + N_1$$

.../...

.../...

Activos					=	Pasivos		+ Patrimonio neto
	Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	= Préstamos l.p.	Proveedores	+ Capital
Situación anterior (02-02-200X)	50.000	23.000	6.000	14.000	2.000	= 27.000	18.000	+ 50.000
Operación 2			+1.000		-500	=	+ 500	+ 500
Situación posterior (02-02-200X)	50.000	23.000	7.000	14.000	1.500	= 27.000	18.500	+ 50.000

Explicación. Aumenta un activo empresarial porque se dispone de más mercancías, disminuye otro activo por el importe pagado y aumenta un pasivo por el importe pendiente de pago.

$$A_1 + \uparrow A - \downarrow A = P_1 + \uparrow P + N_1 \rightarrow A_2 = P_2 + N_2$$

Activos					=	Pasivos		+ Patrimonio neto
	Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	= Préstamos l.p.	Proveedores	+ Capital
Situación anterior (02-02-200X)	50.000	23.000	7.000	14.000	1.500	= 27.000	18.500	+ 50.000
Operación 3						=		+ 500
Situación posterior (03-02-200X)	50.000	23.000	7.000	14.000	1.500	= 27.000	18.500	+ 50.000

Explicación. El hecho de contratar un trabajador no tiene trascendencia para el patrimonio en el momento del contrato. La tendrá en el futuro cuando exista la obligación de pagar la nómina. En consecuencia, la firma del contrato no afecta a la ecuación fundamental del patrimonio.

$$A_2 = P_2 + N_2 \rightarrow A_3 = P_3 + N_3$$

.../...

.../...

Operación 4 (03-02-200X)					Activos		=	Pasivos		+ Patrimonio neto
Venta al contado	Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	= Préstamos l.p.	Proveedores	+ Capital		
Situación anterior (03-02-200X)	50.000	23.000	7.000	14.000	1.500	= 27.000	18.500	+ 50.000		
Operación 4			-3.000		+ 3.000	=		+		
Situación posterior (03-02-200X)	50.000	23.000	4.000	14.000	4.500	= 27.000	18.500	+ 50.000		

Explicación. Esta transacción aumenta un activo empresarial (hay más dinero en caja) y disminuye otro activo en el mismo importe por la entrega de las mercancías.

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

Operación 5 (03-02-200X)					Activos		=	Pasivos		+ Patrimonio neto
Devolución de préstamo	Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	= Préstamos l.p.	Proveedores	+ Capital		
Situación anterior (03-02-200X)	50.000	23.000	4.000	14.000	4.500	= 27.000	18.500	+ 50.000		
Operación 5					-1.000	= -1.000		+		
Situación posterior (03-02-200X)	50.000	23.000	4.000	14.000	3.500	= 26.000	18.500	+ 50.000		

Explicación. Disminuye el efectivo de la empresa, un activo, y disminuye por el mismo importe la deuda por el préstamo, un pasivo.

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

.../...

.../...

Operación 6 (03-02-200X)					Activos					Pasivos					Patrimonio neto	
Venta a crédito		Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	=	Préstamos l.p.	Proveedores	=	Capital					
Situación anterior (03-02-200X)	50.000	23.000	4.000	14.000		3.500	=	26.000	18.500	=	50.000					
Operación 6				- 2.000	+ 2.000		=			=						
Situación posterior (03-02-200X)	50.000	23.000	2.000	16.000		3.500	=	26.000	18.500	=	50.000					

Explicación: Esta transacción aumenta un activo empresarial (hay más créditos contra clientes) y disminuye otro activo en el mismo importe por la entrega de las mercancías.

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

Operación 7 (04-02-200X)					Activos					Pasivos					Patrimonio neto	
Cobro de un cliente		Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	=	Préstamos l.p.	Proveedores	=	Capital					
Situación anterior (03-02-200X)	50.000	23.000	2.000	16.000		3.500	=	26.000	18.500	=	50.000					
Operación 7						- 5.000	+ 5.000			=						
Situación posterior (04-02-200X)	50.000	23.000	2.000	11.000		8.500	=	26.000	18.500	=	50.000					

Explicación. En esta transacción disminuye un activo empresarial (menos créditos contra clientes) y aumenta otro activo (más dinero en efectivo).

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

.../...

.../...

Activos					=	Pasivos		+ Patrimonio neto
	Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	= Préstamos l.p.	Proveedores	+ Capital
Situación anterior (04-02-200X)	50.000	23.000	2.000	11.000	8.500	26.000	18.500	50.000
Operación 8					-4.000		-4.000	
Situación posterior (04-02-200X)	50.000	23.000	2.000	11.000	4.500	26.000	14.500	50.000

Explicación. En esta transacción disminuye un activo empresarial (menos dinero en efectivo) pero también disminuyen las deudas con los proveedores, o sea, los pasivos.

$$A_7 - \Delta A = P_7 - \Delta P + N_7 \rightarrow A_8 = P_8 + N_8$$

Activos					=	Pasivos		+ Patrimonio neto
	Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo	= Préstamos l.p.	Proveedores	+ Capital
Obtención de un préstamo								
Situación anterior (04-02-200X)	50.000	23.000	2.000	11.000	4.500	= 26.000	14.500	+ 50.000
Operación 9					+30.000	= +30.000		+ +
Situación posterior (04-02-200X)	50.000	23.000	2.000	11.000	34.500	= 56.000	14.500	+ 50.000

Explicación. En esta transacción aumenta un activo empresarial (más dinero en efectivo) pero también aumentan las deudas por préstamos, o sea, los pasivos.

$$A_8 + \Delta A = P_8 + \Delta P + N_8 \rightarrow A_9 = P_9 + N_9$$

.../...

.../...

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

Ecuación fundamental del patrimonio	Activos					Pasivos	Patrimonio neto
	Locales	Mobiliario	Mercancías	Clientes	Efectivo		
Situación inicial (01-02-200X)	50.000	13.000	6.000	14.000	12.000		
Operación 1 (02-02-200X)		+ 10.000			- 10.000		
Operación 2 (02-02-200X)			+ 1.000		- 500		+ 500
Operación 3 (03-02-200X)							
Operación 4 (03-02-200X)				- 3.000	+ 3.000	=	
Operación 5 (03-02-200X)					- 1.000	- 1.000	
Operación 6 (03-02-200X)			- 2.000	+ 2.000			
Operación 7 (04-02-200X)					- 5.000	+ 5.000	
Operación 8 (04-02-200X)						- 4.000	- 4.000
Operación 9 (04-02-200X)						+ 30.000	
Situación final (04-02-200X)	50.000	23.000	2.000	11.000	34.500	56.000	14.500
							50.000
						70.500	
Sumas							120.500

Del análisis de las transacciones de la empresa del ejemplo anterior, se comprueba que la ecuación fundamental del patrimonio debe cumplirse siempre, sean cuales sean las variaciones que se produzcan en el patrimonio de una empresa.

Así, cuando aumenta un activo aumenta simultáneamente un pasivo o disminuye otro activo y viceversa. Y cuando aumenta un pasivo aumenta simultáneamente un activo, o disminuye otro pasivo, y viceversa. También sería posible una combinación de estas posibilidades.

En la unidad didáctica 4 se comprobará que dicha ecuación se cumple también ante variaciones patrimoniales que afecten al patrimonio neto.

8. EL BALANCE

El patrimonio de una unidad económica se representa contablemente mediante un informe denominado **balance** o también **balance de situación**.

Un balance muestra los activos de una unidad económica, los pasivos que recaen sobre la misma y finalmente su patrimonio neto. Los activos, pasivos y patrimonio neto deben presentarse adecuadamente clasificados, ordenados y valorados de acuerdo a lo comentado en los epígrafes 2, 3, 4 y 5 de esta unidad didáctica.

Todo balance es como una fotografía estática de la situación patrimonial de una unidad económica en un momento dado, por lo que siempre deberá hacerse referencia a la fecha a la que dicho balance se refiere.

En España, el PGC recoge los formatos oficiales para la presentación del balance indicando la estructura y el contenido que debe tener, que serán presentados en la unidad didáctica 10.

A continuación se muestra un ejemplo:

EJEMPLO 10

Balance simplificado de una empresa relativo a una fecha determinada utilizando la estructura similar a la del PGC.

.../...

.../...

Proyectos, SA. Balance a 31-12-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
A) ACTIVO NO CORRIENTE ..	105.000	A) PATRIMONIO NETO	75.000
I) Inmovilizado intangible	10.000	A-1) Fondos propios	75.000
Patentes	10.000	Capital	30.000
II) Inmovilizado material	90.000	Reservas	20.000
Terrenos	5.000	Pérdidas y ganancias	25.000
Construcciones	70.000		
Mobiliario	15.000	B) PASIVO NO CORRIENTE	70.000
III) Inmovilizado financiero	5.000	I) Deudas a largo plazo	70.000
Créditos a largo plazo	5.000	Préstamos a largo plazo	70.000
B) ACTIVO CORRIENTE	120.000	C) PASIVO CORRIENTE	80.000
I) Existencias	20.000	II) Deudas a corto plazo	30.000
Comerciales	20.000	Préstamos a corto plazo	30.000
II) Deudores comerciales	30.000	III) Acreedores comerciales	50.000
Clientes	30.000	Proveedores	26.000
III) Inversiones financieras corto plazo	10.000	Remuneraciones pendientes pago	10.000
Acciones corto plazo	2.500	Hacienda Pública, acreedora	12.000
Créditos corto plazo	7.500	Seguridad Social, acreedora	2.000
IV) Efectivo y medios líquidos	60.000		
Caja	5.000		
Bancos	55.000		
Total	225.000	Total	225.000

El balance muestra la situación económica y financiera de una empresa, permitiendo a los usuarios de la información contable realizar análisis sobre la misma. Estos análisis pueden ser de muy diverso tipo y suelen referirse a aspectos relativos a la estructura de las inversiones, las fuentes de financiación, el nivel de endeudamiento, rentabilidades, etc.

Teniendo en cuenta la información que proporciona el balance respecto al patrimonio de una entidad, en el lenguaje de los negocios suelen utilizarse algunos conceptos alternativos para referirse a la información presente en el mismo. En el cuadro 6 se incluyen algunos de dichos conceptos.

Cuadro 6. La dimensión económico-financiera del patrimonio representada por un balance

Activos	=	Pasivos + Patrimonio neto
Inversiones	=	Fuentes de financiación
Aplicación de fondos	=	Origen de fondos
Activos	=	Fondos ajenos + Fondos propios
Estructura económica	=	Estructura financiera

Por tanto, se pueden aplicar alternativamente las expresiones activo, inversiones, aplicación de fondos y estructura económica. Y, a su vez, se pueden utilizar alternativamente las expresiones pasivos más patrimonio neto, fuentes de financiación, origen de fondos, fondos ajenos más fondos propios, y estructura financiera.



CONCEPTOS BÁSICOS

- Balance.
- Activo no corriente.
- Activo corriente.
- Pasivo corriente.
- Patrimonio neto.
- Precio de adquisición.
- Criterio de reconocimiento.
- Criterio de valoración.
- Valor razonable.
- Valor actual.
- Ecuación fundamental del patrimonio.
- Balance.



ACTIVIDADES DE AUTOCOMPROBACIÓN

Enunciado 1

Clasifique los siguientes elementos del balance según su naturaleza y siguiendo el ejemplo incluido. Utilice la clasificación y denominaciones incluidas en los epígrafes 2, 3 y 5 de esta unidad didáctica.

1. Derecho de crédito contra un cliente.
2. Obligación de pago por compra de productos.
3. Derecho a la explotación de una concesión administrativa.

4. Mobiliario de la empresa.
5. Inversión en bonos del tesoro a tres años.
6. Inversión en letras del tesoro a un año.
7. Materias primas en almacén.
8. Local comercial para exposición.
9. Deudas con la tesorería de la Seguridad Social.
10. Deudas con un banco por un préstamo a tres años.
11. Deudas con terceros por préstamos a un año.
12. Beneficios de un año anterior no repartidos.
13. Importe de las aportaciones iniciales de los propietarios.
14. Maquinaria para la transformación de productos.
15. Dinero efectivo en cuentas bancarias.
16. Inversión temporal en acciones de otra empresa.
17. Deudas con los trabajadores por la nómina.

Enunciado 2

Suponga que una empresa que se dedica a la compraventa de muebles realiza las transacciones que se indican a continuación. Señalar los elementos del balance (activos, pasivos y patrimonio neto) que se verían afectados por las mismas y en qué sentido (aumento o disminución).

1. Cobra 1.000 euros que debía un cliente.
2. Paga 5.000 euros que se debían a un proveedor.
3. Compra, por 40.000 euros, un vehículo para el reparto de muebles pagando el importe al contado.
4. Compra, por 40.000 euros, un vehículo para el reparto de muebles pagando la mitad al contado y quedando el resto pendiente de pago.
5. Compra muebles por valor de 30.000 euros a sus proveedores al contado.
6. Compra muebles por valor de 30.000 euros a sus proveedores a crédito.

7. Vende un mueble por su valor de coste, 10.000 euros, importe que se cobra al contado.
8. Vende un mueble por su valor de coste, 10.000 euros, cobrando la mitad al contado y quedando el resto pendiente de cobro.
9. Negocia con un cliente la venta de productos. Se acuerda que el cliente volverá la semana siguiente a formalizar su compra.
10. Recibe un extracto de su cuenta bancaria comunicando que se ha pagado una deuda que se mantenía con la compañía telefónica por 500 euros.

Enunciado 3

Con los elementos que se muestran a continuación, elaborar y presentar un balance de la empresa Productos del mar, SA referido a 31 de diciembre de 200X. Los elementos del balance deben denominarse y clasificarse según su naturaleza, tal y como se ha visto en esta unidad didáctica.

Elemento patrimonial	Importe
Materias primas para transformación	200.000
Deudas con los trabajadores por la nómina (ya vencidas)	90.000
Productos terminados y listos para la venta	500.000
Derechos de cobro contra clientes	300.000
Deudas con la Seguridad Social a pagar en un mes	50.000
Efectivo en cuentas corrientes bancarias	150.000
Efectivo en caja	10.000
Derecho a utilización en exclusiva de una patente industrial	500.000
Deudas con suministradores de materiales (vencimiento dos meses)	700.000
Préstamos bancarios a devolver en cuatro años	1.300.000
Máquinas para la transformación	1.000.000
Nave industrial	1.500.000
Mobiliario del departamento administrativo y comercial	500.000
Inversión a largo plazo en acciones	200.000
Crédito concedido a largo plazo a un trabajador	100.000
Derechos de cobro contra otros deudores	50.000
Deudas con Hacienda a pagar en tres meses	150.000
.../...	

Elemento patrimonial	Importe
.../...	
Aportaciones iniciales de los socios	2.000.000
Beneficios retenidos de otros años	260.000
Deudas con el suministrador de electricidad (a pagar en un mes)	10.000
Inversión a corto plazo en acciones	90.000
Préstamos bancarios a devolver en nueve meses	500.000
Resultados (beneficios) del año a que se refiere el balance	40.000

Enunciado 4

La empresa Alfa-Beta, SA presenta el siguiente balance a 1 de enero de 200X:

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	150.000
Mobiliario	50.000	Capital	150.000
Mercancías	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

Utilizando la ecuación fundamental del patrimonio analice las repercusiones que tienen determinadas transacciones del mes de enero sobre el patrimonio de la empresa y presente un balance con la situación patrimonial tras las mismas.

Los acontecimientos que ocurren durante enero son:

1. El 4 de enero cobra en efectivo de los clientes un importe de 8.000 euros.
2. El 7 de enero paga a sus proveedores 3.000 euros a través de una transferencia bancaria.

3. El 11 de enero solicita un nuevo préstamo a largo plazo por 40.000 euros que se ingresan en la cuenta corriente bancaria.
4. El 14 de enero adquiere un mueble para la oficina por 1.000 euros pagando el importe en efectivo.
5. El 15 de enero vende mercancías por 2.000 euros, que fue su precio de adquisición, cobrando el importe al contado.
6. El 16 de enero vende mercancías por 1.500 euros, que fue su precio de adquisición. De dicha cantidad se cobra en efectivo la mitad y el resto se cobrará a los tres meses.
7. El 18 de enero devuelve en su totalidad el préstamo a corto plazo, cargándose la totalidad del importe en la cuenta corriente bancaria.
8. El 19 de enero adquiere mercancías por importe de 5.000 euros. El pago de estas se producirá a los 60 días.
9. El 20 de enero paga en efectivo la mitad de la deuda a la Hacienda Pública.

Solución 1

1. Activo corriente. Deudores comerciales. Clientes.
2. Pasivo corriente. Acreedores comerciales. Proveedores.
3. Activo no corriente. Inmovilizado intangible. Propiedad industrial.
4. Activo no corriente. Inmovilizado material. Mobiliario.
5. Activo no corriente. Inversiones financieras a largo plazo. Valores de deuda a largo plazo.
6. Activo corriente. Inversiones financieras a corto plazo. Valores de deuda a corto plazo.
7. Activo corriente. Existencias. Materias primas.
8. Activo no corriente. Inmovilizado material. Construcciones.
9. Pasivo corriente. Otras cuentas a pagar. Seguridad Social, acreedora.
10. Pasivo no corriente. Deudas a largo plazo. Deudas con entidades de crédito.
11. Pasivo corriente. Deudas a corto plazo. Deudas con entidades de crédito.
12. Patrimonio neto. Fondos propios. Reservas.
13. Patrimonio neto. Fondos propios. Capital.
14. Activo no corriente. Inmovilizado material. Maquinaria.
15. Activo corriente. Efectivo. Bancos cuentas corrientes.
16. Activo corriente. Inversiones financieras a corto plazo.
17. Pasivo corriente. Otras cuentas a pagar. Remuneraciones pendientes de pago.

Solución 2

1. Aumenta un activo (efectivo) y diminuye un activo (clientes), ambos por 1.000 euros.
2. Disminuye un activo (efectivo) y disminuye un pasivo (proveedor), ambos por 5.000 euros.
3. Aumenta un activo (vehículos) y disminuye un activo (efectivo), ambos por 40.000 euros.

4. Aumenta un activo (vehículos) por 40.000 euros, disminuye un activo (efectivo) por 20.000 euros y aumenta un pasivo por 20.000 euros.
5. Aumenta un activo (mercancías) y disminuye un activo (efectivo), ambos por 30.000 euros.
6. Aumenta un activo (mercancías) y aumenta un pasivo (proveedores), ambos por 30.000 euros.
7. Aumenta un activo (efectivo) y disminuye un activo (mercancías), ambos por 10.000 euros.
8. Aumenta un activo (efectivo) por 5.000 euros, aumenta un activo (clientes) por 5.000 euros y disminuye un activo (mercancías) por 10.000 euros.
9. No hay ningún cambio patrimonial.
10. Disminuye un activo (efectivo) y disminuye un pasivo (acreedores) por 500 euros.

Solución 3

Productos del mar, SA. Balance a 31-12-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
A) ACTIVO NO CORRIENTE	3.800.000	A) PATRIMONIO NETO	2.300.000
I) Inmovilizado intangible	500.000	A-1) Fondos propios	2.300.000
Patentes	500.000	Capital	2.000.000
II) Inmovilizado material	3.000.000	Reservas	260.000
Construcciones	1.500.000	Resultados	40.000
Maquinaria	1.000.000		
Mobiliario	500.000	B) PASIVO NO CORRIENTE	1.300.000
III) Inmovilizado financiero	300.000	I) Deudas a largo plazo	1.300.000
Créditos a largo plazo	100.000	Préstamos a largo plazo	1.300.000
Acciones a largo plazo	200.000		
B) ACTIVO CORRIENTE	1.300.000	C) PASIVO CORRIENTE	1.500.000
I) Existencias	700.000	II) Deudas a corto plazo	500.000
Materias primas	200.000	Préstamos corto plazo	500.000
Productos terminados	500.000		
			.../...

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
.../...			
II) Deudores comerciales	350.000	III) Acreedores comerciales	1.000.000
Clientes	300.000	Proveedores	700.000
Deudores	50.000	Remuneraciones pendientes pago	90.000
III) Inversiones financieras corto plazo	90.000	Hacienda Pública, acreedora	150.000
Acciones corto plazo	90.000	Seguridad Social, acreedora	50.000
IV) Efectivo y medios líquidos	160.000	Acreedores	10.000
Caja	10.000		
Bancos	150.000		
Total	5.100.000	Total	5.100.000

Solución 4

1. Aumenta un activo (caja y bancos c/c) y disminuye un activo (clientes), ambos por 8.000 euros.

Alfa-Beta, SA. Balance a 04-01-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Local comercial.....	100.000	Patrimonio neto	150.000
Mobiliario.....	50.000	Capital.....	150.000
Mercancías.....	30.000	Pasivos.....	65.000
<i>Clientes</i>	12.000	Préstamos a largo plazo	40.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	23.000	Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores.....	10.000
Total	215.000	Total	215.000

2. Disminuye un activo (caja y bancos c/c) y disminuye un pasivo (proveedores), ambos por 3.000 euros.

Alfa-Beta, SA. Balance a 07-01-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	150.000
Mobiliario	50.000	Capital	150.000
Mercancías	30.000	Pasivos	62.000
Clientes	12.000	Préstamos a largo plazo	40.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	20.000	Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		<i>Proveedores</i>	7.000
Total	212.000	Total	212.000

3. Aumenta un activo (caja y bancos c/c) y aumenta un pasivo (préstamos a largo plazo), ambos por 40.000 euros.

Alfa-Beta, SA. Balance a 11-01-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	150.000
Mobiliario	50.000	Capital	150.000
Mercancías	30.000	Pasivos	102.000
Clientes	12.000	Préstamos a largo plazo	80.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	60.000	Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		<i>Proveedores</i>	7.000
Total	252.000	Total	252.000

4. Aumenta un activo (mobiliario) y disminuye un activo (caja y bancos c/c), ambos por 1.000 euros.

Alfa-Beta, SA. Balance a 14-01-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	150.000
<i>Mobiliario</i>	51.000	Capital	150.000
		.../...	

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
.../...			
Mercancías	30.000	Pasivos	102.000
Clientes	12.000	Préstamos a largo plazo	80.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	59.000	Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores.....	7.000
Total	252.000	Total	252.000

5. Aumenta un activo (caja y bancos c/c) y disminuye un activo (mercancías), ambos por 2.000 euros.

Alfa-Beta, SA. Balance a 15-01-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
.../...			
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	150.000
Mobiliario	51.000	Capital	150.000
<i>Mercancías</i>	28.000	Pasivos	102.000
Clientes	12.000	Préstamos a largo plazo	80.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	61.000	Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	7.000
Total	252.000	Total	252.000

6. Disminuye un activo (mercancías) por 1.500 euros, aumenta un activo (caja y bancos c/c) por 750 euros y aumenta un activo (clientes) por 750 euros.

Alfa-Beta, SA. Balance a 16-01-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
.../...			
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	150.000
Mobiliario	51.000	Capital	150.000
Total			

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
<i>.../...</i>			
<i>Mercancías</i>	26.500	Pasivos	102.000
<i>Clientes</i>	12.750	Préstamos a largo plazo	80.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	61.750	Préstamos a corto plazo	10.000
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	7.000
Total	252.000	Total	252.000

7. Disminuye un activo (caja y bancos c/c) y disminuye un pasivo (préstamos a corto plazo), ambos por 10.000 euros.

Alfa-Beta, SA. Balance a 18-01-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
<i>Local comercial</i>	100.000	Patrimonio neto	150.000
<i>Mobiliario</i>	51.000	Capital	150.000
<i>Mercancías</i>	26.500	Pasivos	92.000
<i>Clientes</i>	12.750	Préstamos a largo plazo	80.000
<i>Caja y bancos c/c</i>	51.750	Préstamos a corto plazo	0
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	7.000
Total	242.000	Total	242.000

8. Aumenta un activo (mercancías) y aumenta un pasivo (proveedores), ambos por 5.000 euros.

Alfa-Beta, SA. Balance a 19-01-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
<i>Local comercial</i>	100.000	Patrimonio neto	150.000
<i>Mobiliario</i>	51.000	Capital	150.000
<i>.../...</i>			

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
.../...			
Mercancías	31.500	Pasivos	97.000
Clientes	12.750	Préstamos a largo plazo	80.000
Caja y bancos c/c	51.750	Préstamos a corto plazo	0
		Hacienda Pública, acreedora	5.000
		Proveedores	12.000
Total	247.000	Total	247.000

9. Disminuye un activo (caja y bancos c/c) y disminuye un pasivo (Hacienda Pública, acreedora), ambos por 2.500 euros.

Alfa-Beta, SA. Balance a 20-01-200X

Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Local comercial	100.000	Patrimonio neto	150.000
Mobiliario	51.000	Capital	150.000
<i>Mercancías</i>	31.500	Pasivos	94.500
Clientes	12.750	Préstamos a largo plazo	80.000
Caja y bancos c/c	49.250	Préstamos a corto plazo	0
		Hacienda Pública, acreedora	2.500
		Proveedores	12.000
Total	244.500	Total	244.500



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Básica

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

Montesinos Julve, V. *Introducción a la contabilidad financiera. Un enfoque internacional.* Ariel Economía, 2008, Capítulo 2.

Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad. BOE número 278, de 20 de noviembre de 2007.

Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el Plan General de Contabilidad de pequeñas y medianas empresas y los criterios contables específicos para microempresas. BOE número 278, de 20 de noviembre de 2007.

Avanzada

Amador Fernández, S. y Romano Aparicio, J. (coords.). *Manual del Nuevo Plan General Contable.* 2.^a ed. Centro de Estudios Financieros, 2008.

Arquero Montaño, J. L.; Jiménez Cardoso, S. y Ruiz Albert, I. *Introducción a la contabilidad financiera.* Editorial Pirámide, 2008, Capítulo 2.

