



T2 : Patrimonio Empresarial

Concepto económico y financiero



Patrimonio Empresarial: conjunto bienes, derechos y obligaciones de una empresa q constituyen los medios económicos y financieros

- materialización / finalidad de los recursos financieros q la obtiene
- origen/procedencia de las fuentes de financiación

ESTRUCTURA ECONÓMICA (APLICACIONES DE FONDOS)	ESTRUCTURA FINANCIERA (ORIGEN DE FONDOS)
ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
BIENES	OBLIGACIONES

Elementos del Patrimonio

Activo

- Bienes, muebles o inmuebles terrenos, máquinas,...
- Activos no monetarios (intangibles) software, talentos,...
- Bienes relacionados con el ciclo de explotación (para el uso), existentes.
- Reserva (en efectivo, saldos a favor de la)
- Derecho de cobro ventas a crédito o empresa concede préstamos

Patrimonio Neto

Pasivo

- Fondos propios
 - obligaciones sociales
 - beneficios no retribuidos
- Subvenciones y donaciones

- Obligaciones de pago con títulos (crédito e Ptos. Préstamo)

Criterio de clasificación

- Liquididad (convertir en dinero lo más rápidamente)
 - Activo se ordena de menor a mayor liquidez
- Exigibilidad (exigen en cuenta al vencimiento de pagar en un plazo)
 - Estruct. financiera: menor a mayor exigibilidad
 - Debt: 1.000 € mañana → más exigible
 - 24 € pasado mañana
- Funcionalidad (clasificado según su economía o finaniera)
 - se aplica para establecer pertenencia de cualquier elemento patrimonial Activo, Patrim Neto y Pasivo

ECUACIÓN FUNDAMENTAL Equilibrio Patrim.

Estructura Económica = Estructura Financiera

Bienes + derechos = obligaciones

ACTIVO = Patrim. Neto + Pasivo

MASAS PATRIMONIALES BÁSICAS	
ESTRUCTURA ECONÓMICA	ESTRUCTURA FINANCIERA
ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
BIENES	Obligaciones con Socios
DERECHOS	Obligaciones con Terceros
Recursos con Control Económico	

ANC + AC = PN + PNC + PC

ANC = ACTIVO NO CORRIENTE

AC = ACTIVO CORRIENTE

PN = PATRIMONIO NETO

PNC = PASIVO NO CORRIENTE

PC = PASIVO CORRIENTE



Contabilidad por Partida Doble

Masas Patrimoniales

elementos patrimoniales → masas patrim (siguiendo criterios)

ESTRUCTURA ECONÓMICA	ESTRUCTURA FINANCIERA
ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
BIENES	Obligaciones con Socios
DERECHOS	Obligaciones con Terceros
Recursos con Control Económico	

OTRAS DENOMINACIONES DE LAS MASAS PATRIMONIALES BÁSICAS

ESTRUCTURA ECONÓMICA	ESTRUCTURA FINANCIERA
ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
	FUENTES DE FINANCIACIÓN PROPIAS Y FUENTES DE FINANCIACIÓN AJENAS
INVERSIÓN	FINANCIACIÓN
CAPITAL ECONÓMICO	CAPITAL FINANCIERO
CAPITAL SEGÚN SU DESTINO	CAPITAL SEGÚN SU ORIGEN
MATERIALIZACIÓN DE LOS RECURSOS	ORIGEN DE LOS RECURSOS

Análisis del activo

• ACTIVO NO CORRIENTE

- secur de forma duradera
- + inversiones largo plazo

• ACTIVO CORRIENTE

- verdaderas a vender
- + inversiones c/ plazo

ACTIVO NO CORRIENTE

- Invirtiendo intangible
- Invirtiendo material (terminado y en curso)
- Inversiones inmobiliarias
- Inversiones financieras en empresas vinculadas a largo plazo
- Inversiones financieras a largo plazo

ACTIVO CORRIENTE

- Existencias (Revaluadas)
- Deudas a corto plazo y otras cuentas a cobrar (Exigible comercial)
- Inversiones financieras en empresas vinculadas a corto plazo
- Inversiones financieras a corto plazo
- Tesorería (Disponible)

→ efectivo

Análisis del pasivo

• Pasivo NO corriente:

- Exigible a largo plazo
- [+ de 12 meses]

PASIVO NO CORRIENTE

- Provisión a corto plazo
- Deudas a largo plazo
- Deudas con empresas vinculadas a largo plazo

• Pasivo corriente:

- exigible a corto plazo
- [- de 12 meses, incluyendo un mes al año]

PASIVO CORRIENTE

- Provisión a corto plazo
- Deudas a corto plazo
- Deudas con empresas vinculadas a corto plazo
- Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

Análisis del Patrimonio Neto

• ACTIVO - PASIVO

- Patrim. Neto: obligaciones de la empresa → socios
- Patrim. Neto solo será exigible → desolver empresa

PATRIMONIO NETO

- Fondos propios
- Subvenciones, donaciones y legados recibidos

T2 : Patrimonio Empresarial

CASO PRÁCTICO 2.2

A continuación, se describen una serie de hechos que afectan a la contabilidad de la empresa "EUXENO".

Utilizando las tablas adjuntas, cumplimentar la información solicitada en cada uno de los apartados:

- En septiembre de 20X1, tres socios deciden constituir la empresa "EUXENO, S.A." como sociedad anónima, cuyo objeto social será la venta de videojuegos. El importe del capital será de 90.000 euros, siendo las aportaciones realizadas por los mismos las siguientes:
 - Socio A: abre una cuenta a nombre de la sociedad e ingresa 20.000 euros.
 - Socio B: aporta unos ordenadores e impresoras valoradas por un experto en 30.000 euros
 - Socio C: aporta mobiliario para la futura tienda, valorado por un experto en 10.000 euros, ingresa en la cuenta de la empresa 30.000 euros.
- En septiembre de 20X1 se compran unos programas informáticos para la gestión de la empresa por importe de 2.000 euros, que pagan mediante cheque bancario.
- En octubre de 20X1 se decide adquirir un local por importe de 90.000 euros. Se pagan 30.000 euros al contado (a través de la cuenta corriente), y el resto se abonarán a la empresa que les vende el local en el plazo de 3 años. **Activo N.C. Precio NO corriente**
- Ante la falta de liquidez, en noviembre de 20X1, se solicita un préstamo a una entidad financiera con vencimiento a 10 meses por importe de 25.000 euros, ingresándosele el mismo en la cuenta corriente. **Líquido Corriente**
- En diciembre de 20X1 se adquiere una furgoneta para el reparto de los pedidos con un valor de 35.000 euros, pagándose el 80% con una transferencia bancaria y el resto queda pendiente de abonar en un plazo de 6 meses.

Activo **↓ Activo** **dinero c.c. 20.000 €** **↑ Precio**

a) Identificar para cada situación descrita los elementos patrimoniales que intervienen y su tipología.

	ELEMENTO	BIEN, DERECHO OBLIGACIÓN	IMPORTE (€)
1	Importe en c.c. (dinero)	Bien	50.000
	Ordenadores e impresoras	Bien	30.000
	Mobiliario	Bien	10.000
	Capital Social	Obligación no exigible	90.000
2	Programa informático	Derecho	2.000
	Importe en c.c. (dinero)	Bien	2.000
3	Local	Bien	90.000
	Importe en c.c. (dinero)	Bien	30.000
	Deuda con el proveedor de inmovilizado I.P.	Obligación exigible	60.000
4	Importe en c.c. (dinero)	Bien	25.000
	Deuda con la entidad financiera I.P.	Obligación exigible	25.000
5	Furgoneta	Bien	35.000
	Importe en c.c. (dinero)	Bien	28.000
	Deuda con proveedor inmovilizado a.c.p.	Obligación exigible	7.000

PATRIMONIO NETO Y PASIVO		EUXENO	
		20X1(Cierre)	20X1(Inicio)
A. PATRIMONIO NETO		90.000,00	90.000,00
A.I. Fondos propios		90.000,00	90.000,00
I. Capital		90.000,00	90.000,00
II. Prima de emisión		90.000,00	90.000,00
III. Reservas			
IV. Acciones propias (-)			
V. Resultados de ejercicios anteriores (+/-)			
VI. Otras aportaciones de socios			
VII. Resultados del ejercicio (+/-)			
VIII. Dividendos a cuenta (-)			
IX. Otros instrumentos de patrimonio			
A.2. Ajustes por cambio de valor (+/-)			
A.3. Subvenciones, donaciones y legados			

P. Neto ↑ capital 90.000	ACTIVO ↑	dinero : 50.000€ activo corriente ord/impr: 30.000€ activo NO corriente mobiliario: 10.000€ activo NO corriente
18.000€	ACTIVO NO CORRIENTE	dinero c.c.: 50.000 16.000 inm. intangible 0 2000 inm. material 30.000 30.000 90.000 00.000 ANTES DESPUES
43.000€		
15.000€		

ACTIVO	EUXENO	
	20X1(Cierre)	20X1(Inicio)
A. ACTIVO NO CORRIENTE	167.000,00	40.000,00
I. Inmovilizado intangible	2.000,00	-----
II. Inmovilizado material	165.000,00	40.000,00
III. Inversiones inmobiliarias		
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo		
V. Inversiones financieras a largo plazo		
VI. Activos por impuestos diferidos		
B. ACTIVO CORRIENTE	15.000,00	50.000,00
I. Activos no corrientes disponibles para la venta		
II. Existencias		
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		
1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios		
2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos		
3. Otros deudores		
IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo		
V. Inversiones financieras a corto plazo		
VI. Periodificaciones a corto plazo		
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	15.000,00	50.000,00
TOTAL ACTIVO	182.000,00	90.000,00

Si Contarmos € → ↓ Activo Corriente
↑ Pasivo / Activo

$$A (182.000) = PN (90.000) + P (92.000)$$

PATRIMONIO NETO Y PASIVO		EUXENO	
		20X1(Cierre)	20X1(Inicio)
A. PATRIMONIO NETO		90.000,00	90.000,00
A.I. Fondos propios		90.000,00	90.000,00
I. Capital		90.000,00	90.000,00
II. Reservas			
IV. Acciones propias (-)			
V. Resultados de ejercicios anteriores (+/-)			
VI. Otras aportaciones de socios			
VII. Resultados del ejercicio (+/-)			
VIII. Dividendos a cuenta (-)			
IX. Otros instrumentos de patrimonio			
A.2. Ajustes por cambio de valor (+/-)			
A.3. Subvenciones, donaciones y legados			
B. PASIVO NO CORRIENTE		60.000,00	
I. Provisiones a largo plazo			
II. Deudas a largo plazo		60.000,00	
1. Deudas con entidades de crédito			
2. Acreedores por arrendamiento financiero			
3. Otras deudas a largo plazo		60.000,00	
III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo			
IV. Pasivos por impuestos diferidos			
V. Periodificaciones a largo plazo			
C. PASIVO CORRIENTE		32.000,00	
I. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta			
II. Provisiones a corto plazo			
III. Deudas a corto plazo			
1. Deudas con entidades de crédito			25.000,00
2. Acreedores por arrendamiento financiero			
3. Otras deudas a corto plazo			7.000,00
IV. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo			
V. Acreedores comerciales			
1. Proveedores			
2. Otros acreedores			
VI. Periodificaciones a corto plazo			
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		182.000,00	90.000,00

T2 : Patrimonio Empresarial

ACREEDORES DE LA EMPRESA

OPERACIONES	DOCUMENTO	CUENTAS
COMERCIAL	Principal (Comprar mercaderías)	<ul style="list-style-type: none"> - No formal (factura, nota de entrega, albarán, etc.) (400) Proveedores - Formal (pagarés, letra de cambio, etc.) (401) Proveedores, efectos comerciales a pagar
	No principal (Recibir servicios exteriores)	<ul style="list-style-type: none"> - No formal (factura, nota de entrega, albarán, etc.) (410) Acreedores por prestaciones de servicios - Formal (pagarés, letra de cambio, etc.) (411) Acreedores, efectos comerciales a pagar
FINANCIERAS	Solicitud de préstamos	<ul style="list-style-type: none"> - A una entidad financiera <ul style="list-style-type: none"> - <i>Largo plazo:</i> (170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito - <i>Corto plazo:</i> (520) Deudas a corto plazo con entidades de crédito - A un tercero <ul style="list-style-type: none"> - <i>Largo plazo:</i> (171) Deudas a largo plazo - <i>Corto plazo:</i> (521) Deudas a corto plazo
	Por compra de un inmovilizado	<ul style="list-style-type: none"> - No formal (factura, nota de entrega, albarán, etc.) (173) Proveedores de inmovilizado a largo plazo <ul style="list-style-type: none"> - <i>Largo plazo:</i> (523) Proveedores de inmovilizado a corto plazo - Formal (pagarés, letra de cambio, etc.) (175) Efectos a pagar a largo plazo <ul style="list-style-type: none"> - <i>Corto plazo:</i> (525) Efectos a pagar a corto plazo

Preguntas test:

→ Aplicando la ecuación fundamental del patrimonio, partiendo de los siguientes datos :

Activo = 50.000

A) 50.000

Passivo = 10.000

B) no se puede calcular

P. Neto = ?

C) 60.000

Señalar la respuesta correcta:

la estructura financiera recoge las posibles formas de financiación de los pasivos.

la estructura financiera recoge únicamente las fuentes de financiación propias.

la estructura financiera recoge únicamente las fuentes de financiación ajenas.

la estructura financiera recoge las posibles formas de financiación de los activos.

Todas las empresas con domicilio social en España tienen que aplicar obligatoriamente el PGC 2007, PGC 2013 y los criterios contables específicos para microempresas, dependiendo de la forma jurídica que mantan y que cumplan determinadas características económicas:

Correcto, en toda su amplitud.

Solo las que autorice el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC).

Solo las que coticen en un mercado regulado.

Solo las que estén inscritas en la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).

DEUDORES DE LA EMPRESA

OPERACIÓN	DOCUMENTO	CUENTAS
COMERCIAL	Principal (Vender mercaderías o prestar servicios)	<ul style="list-style-type: none"> - No formal (factura, albarán, etc.) (430) Clientes - Formal (pagarés, letra de cambio, etc.) (431) Clientes, efectos comerciales a cobrar
	No principal (Prestar otros servicios)	<ul style="list-style-type: none"> - No formal (factura, albarán, etc.) (440) Deudores - Formal (pagarés, letra de cambio, etc.) (441) Deudores, efectos comerciales a cobrar
FINANCIERAS	Solicitud de préstamos	<ul style="list-style-type: none"> - A un tercero (no comercial, tanto en documento formal como no formal) <ul style="list-style-type: none"> - <i>Largo plazo:</i> (252) Créditos a largo plazo - <i>Corto plazo:</i> (542) Créditos a corto plazo - Por venta de inmovilizado
	Concesión de créditos	<ul style="list-style-type: none"> - A los empleados de la empresa <ul style="list-style-type: none"> - <i>Largo plazo:</i> (254) Créditos a largo plazo al personal - <i>Corto plazo:</i> (544) Créditos a corto plazo al personal

Los deudores comerciales figurarán en el:

pasivo corriente.

activo corriente.

se necesita saber el plazo de cobro.

activo no corriente.

Los capitales permanentes se componen de:

patrimonio neto.

patrimonio neto y pasivo no corriente.

pasivo no corriente y pasivo corriente.

pasivo no corriente.

Los requisitos que debe cumplir la información contable son:

Debe ser relevante, fiable, integra, comparable y clara.

Debe ser relevante, fiable, comparable, exacta y clara.

Debe ser correcta, fiable, integra, comparable y clara.

Debe ser ordenada, fiable, integra, comparable y clara.