



# El Patrimonio

*Concepto, elementos, masas y equilibrio.*

---

*Jose Ignacio González Gómez*

*Departamento de Economía Financiera y Contabilidad - Universidad de La Laguna*

[www.jggomez.eu](http://www.jggomez.eu)

## INDICE

1	Introducción .....	1
1.1	Concepto de Patrimonio .....	1
1.2	Los elementos y masas patrimoniales .....	1
2	Elementos patrimoniales: bienes, derechos y obligaciones .....	2
2.1	Introducción .....	2
2.2	Bienes .....	2
2.3	Derechos .....	2
2.4	Obligaciones .....	3
2.5	Patrimonio Neto desde el punto de vista de los elementos patrimoniales.....	3
3	Masas patrimoniales y equilibrio patrimonial .....	5
3.1	Introducción .....	5
3.2	Perspectiva Inversión vs Financiación .....	5
3.3	Equilibrio patrimonial y ecuación fundamental.....	6
4	Clasificación de las masas patrimoniales. Submasas Patrimoniales .....	7
4.1	Introducción .....	7
4.2	Masas de Activo .....	7
4.2.1	Introducción .....	7
4.2.2	Activo No Corriente o Fijo o Inmovilizado.....	8
4.2.3	Activo Corriente o Circulante .....	9
4.3	Masas de Pasivo .....	10
4.3.1	Introducción .....	10
4.3.2	de Patrimonio Neto .....	10
4.3.3	de Pasivo (obligaciones). Pasivo No Corriente o de Largo Plazo.....	11
4.3.4	de Pasivo (obligaciones). Pasivo Corriente o de Corto Plazo .....	11
5	Inventario y el Balance .....	13

5.1	Inventario .....	13
5.1.1	Cuestiones generales .....	13
5.1.2	Ejemplo, modelo .....	14
5.2	Esquema formal del balance de situación empresarial .....	14
5.3	Diferencias entre inventario y balance .....	16
6	Otros aspectos conceptuales a tener en cuenta.....	17

# 1 Introducción

## 1.1 Concepto de Patrimonio

Desde un punto de vista etimológico, patrimonio significa "el conjunto de bienes que se han recibido del padre" (Patris numium , en latín). En una acepción más común se entiende por patrimonio "el conjunto de bienes de una persona", es decir, su riqueza.

Para estar seguros del auténtico patrimonio de una persona deberíamos saber también cuáles son sus deudas. El patrimonio se mide restando del valor de los bienes las deudas que se tengan (obligaciones) y sumándole las cantidades que otras personas deben al dueño del patrimonio (derechos).

En esta línea la empresa cuenta con unos medios, tanto económicos como financieros, con los que acometerá su actuación en el mercado, la cual estará encaminada a la consecución de unos determinados objetivos, tales medios forman el patrimonio de la empresa. Por tanto, el patrimonio de una empresa se configura como la riqueza de la misma.

Otra aproximación al concepto de patrimonio empresarial es la del **Conjunto de bienes, derechos y obligaciones**, es decir recursos económicos y financieros con los que cuenta la empresa para realizar su actividad.

En este sentido la contabilidad debe:

1. Realizar un estudio completo del Patrimonio Inicial, analizando sus componentes.
2. Registrar todas las variaciones que se produzcan en el Patrimonio.
3. Realizar periódicamente estudios del Patrimonio para determinar su exacta composición.

## 1.2 Los elementos y masas patrimoniales

A los diferentes componentes del patrimonio se les conoce como elementos patrimoniales. Los elementos patrimoniales son agrupaciones de los componentes pormenorizados que forman el patrimonio, estas agrupaciones se hacen en base a las características comunes de los mismos. Por ejemplo, todos los vehículos de los que disponga la empresa para realizar su actividad deberían agruparse.

Debido a que los elementos patrimoniales son muy diversos se agrupan en masas patrimoniales que son bloques de elementos patrimoniales de la misma naturaleza. Una masa patrimonial es la agrupación homogénea de elementos patrimoniales que tienen una misma significación económica y financiera.

## 2 Elementos patrimoniales: bienes, derechos y obligaciones

### 2.1 Introducción

En el estado de Inventario los componentes del patrimonio aparecen muy pormenorizados, pero agrupados en conceptos más amplios. A estas agrupaciones de componentes pormenorizados se les denomina Elementos Patrimoniales.

En el caso de la empresa, el patrimonio está constituido por un conjunto de elementos de naturaleza heterogénea susceptibles de valoración económica y que se puede agrupar en tres amplias categorías:

1. Bienes
2. Derechos
3. Obligaciones

De este modo, los bienes y derechos se agrupan por un lado y las obligaciones por otro, existe un tercer grupo que refleja el neto patrimonial que se compone tanto de las aportaciones que hacen los socios como los recursos que va generando la propia empresa y que no reparte al exterior.

Así, en principio se pueden distinguir tres grandes masas patrimoniales:

- El ACTIVO que comprende el conjunto de bienes y derechos que posee la empresa.
- El PASIVO que está formado por el conjunto de todas las obligaciones exigibles que tiene la empresa.
- Y el Neto Patrimonial que incluye las aportaciones iniciales y posteriores hechas por los socios a la empresa y los resultados que no se distribuyen que se consideran complementos (disminuciones en caso de pérdidas) a estas aportaciones.

Pasamos a continuación a matizar cada uno de estos conceptos.

### 2.2 Bienes

Se trata de elementos materiales propiedad de la empresa. Toda empresa está situada en un lugar físico determinado, ocupando un edificio o un terreno. Todas tienen mesas, sillas, máquinas de escribir, ordenadores etc., lo que se conoce con el nombre de mobiliario. La empresa tiene productos preparados para su venta, estas son las mercaderías, todo estos constituye sus BIENES.

Es decir, se entiende por bienes todos aquellos factores productivos, ya sean materiales (edificios, maquinarias, muebles, mercancías, etc.), o inmateriales (patentes, programas, etc.) que la empresa utiliza para intentar el logro de sus objetivos.

Otra aproximación sería “ Por bienes debemos entender a los factores propiedad de la empresa que en el desarrollo de su actividad destinará a la venta, a la transformación o al uso para de esta forma alcanzar los objetivos previstos. De esta forma son bienes la maquinaria, las construcciones, las mercaderías, los productos terminados, etc”

### 2.3 Derechos

La empresa, muchas veces, cobra sus mercaderías al contado, pero otra no cobra de forma inmediata el importe de la venta, en este caso la empresa concede un crédito a sus clientes, son sus DERECHOS DE COBRO. Por tanto un derecho es todo lo que una tercera persona debe a la empresa y que ésta tiene derecho a recuperar.

Los derechos están constituidos por aquellas situaciones jurídicas en las que la empresa se encuentra en una posición de recibir es decir de sujeto acreedor frente a terceros, como pueden

ser: créditos frente a sus clientes; participaciones en otras empresas; depósitos a su favor en bancos o entidades de crédito, etc.,.

Otra definición sería “Los derechos son situaciones jurídicas a tenor de las cuales la empresa podrá en un futuro recibir algo, habitualmente dinero. Piense por ejemplo en los créditos concedidos a clientes, cantidades depositadas en entidades bancarias, préstamos realizados a terceros, etc”.

## 2.4 Obligaciones

La empresa al comprar no paga de forma inmediata el importe de la compra, sino que lo deja a deber a sus proveedores. La empresa, entonces, por las deudas contraídas tiene obligación de pagar esas cantidades. Son sus OBLIGACIONES DE PAGO.

Así las obligaciones son todo lo que la empresa tiene la obligación de devolver a una tercera persona.

Las obligaciones son situaciones jurídicas inversas a las anteriores en las que la empresa es deudora de otros entes económicos por compromisos derivados de contratos, o de su condición de contribuyente: débitos a proveedores o suministradores; préstamos obtenidos; tributos a satisfacer etc.

Otra aproximación conceptual “...Deberemos entender por obligaciones a los compromisos que asume la empresa y que la convierten en deudora ante terceros. Por ejemplo las deudas con entidades bancarias por la concesión de préstamos, las deudas comerciales derivadas de productos adquiridos a los proveedores y no pagados, etc”

## 2.5 Patrimonio Neto desde el punto de vista de los elementos patrimoniales

De esta forma, el patrimonio neto de una empresa será:

$$\text{BIENES + DERECHOS - OBLIGACIONES = NETO PATRIMONIAL}$$

Es decir, el valor del patrimonio se determina por diferencia entre el valor del conjunto de bienes y derechos, por un lado, y el valor de las obligaciones, por otro. Al valor del patrimonio también se le denomina NETO PATRIMONIAL O PATRIMONIO NETO.

La situación económico-financiero normal es que el conjunto de bienes y derechos sume más que las obligaciones, de lo contrario la empresa se encontraría en situación de quiebra.

<b>Situación normal</b> (BIENES + DERECHOS) $\geq$ OBLIGACIONES
<b>Situación de quiebra</b> (BIENES + DERECHOS) $<$ OBLIGACIONES

## Ejemplo

La empresa X al 31-12-20XX es propietaria de los siguientes bienes, derechos y obligaciones, se pide determinar cuál es su Neto Patrimonial.

Mesas oficina	320.000
Sillas	45.000
Ordenador e impresora	560.000
Estanterías	135.000

Vehículo de reparto	950.000
Mercaderías	2.500.000
Deudas de clientes	1.750.000
Deudas con proveedores	2.100.000
Préstamo del Banco xx	2.300.000
Local	6.000.000

<b>BIENES:</b>			<b>10.510.000</b>
Edificios		6.000.000	
Mobiliario		500.000	
Mesas oficina	320.000		
Sillas	45.000		
Estanterías	135.000		
Elementos de transporte		950.000	
Equipo informático		560.000	
Mercaderías		2.500.000	
<b>DERECHOS:</b>			<b>1.750.000</b>
Clientes		1.750.000	
<b>OBLIGACIONES:</b>			<b>4.400.000</b>
Proveedores		2.100.000	
Deudas con bancos		2.300.000	

**NETO PATRIMONIAL = BIENES + DERECHOS - OBLIGACIONES**

NETO PATRIMONIAL = 7.860.000

Para conocer el patrimonio de una empresa debemos realizar fundamentalmente dos tareas:

- Una primera tarea consiste en **identificar sus componentes**. Es decir, se trata de saber cuáles son, con detalle, los diferentes bienes y derechos que le pertenecen y las distintas obligaciones a que se ha de hacer frente; es decir deudas que ha de pagar.
- Una segunda tarea descansa en la **valoración de los componentes** del patrimonio, esta tarea es muy delicada.

## 3 Masas patrimoniales y equilibrio patrimonial

### 3.1 Introducción

EL análisis del patrimonio empresarial a través del estudio individualizado de los elementos patrimoniales resultaría muy complejo por su amplia diversidad, por lo que se procede a agregarlos en grupos homogéneos de elementos patrimoniales que tienen una misma significación económica y financiera. Estos grupos reciben el nombre de masas patrimoniales

Contablemente se trabaja con masas patrimoniales más que con los elementos patrimoniales analizados anteriormente. Así debemos entender el concepto de masa patrimonial como:

**“Masas patrimoniales: agrupación de elementos patrimoniales de la misma naturaleza”.**

De esta forma podemos distinguir dos grandes masas patrimoniales en las empresas:

- **ACTIVO:** conjunto de bienes y derechos.
- **PASIVO:** conjunto de todas las obligaciones, exigibles (deudas con terceros) y no exigibles (neto patrimonial: formado por aportaciones iniciales y posteriores de los socios y los beneficios no distribuidos).

Formalmente las definiciones de los conceptos anteriores son las siguientes:

**ACTIVO:** Bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

**PASIVO:** Obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

**PATRIMONIO NETO:** Constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten. En otras palabras, el patrimonio neto es aquello que es de la empresa y que no le debe a nadie. Son las aportaciones que hacen los socios a la empresa en el momento de su constitución o posteriormente y son también los beneficios generado y no distribuidos.

EJEMPLO: Elementos patrimoniales de una empresa.

<b>ACTIVO</b>		<b>NETO</b>	
Local comercial	4.000.000	Aportaciones de los socios	<b>5.000.000</b>
Mobiliario	1.000.000		
Ordenadores	2.000.000	<b>PASIVO</b>	<b>3.700.000</b>
Dinero en Cuenta Corriente	1.000.000	Facturas pendientes de pago	200.000
Dinero en Caja	500.000	Préstamo bancario	3.000.000
Facturas pendientes de cobro	200.000	Otras deudas	500.000
<b>TOTAL</b>	<b>8.700.000</b>	<b>TOTAL</b>	<b>8.700.000</b>

### 3.2 Perspectiva Inversión vs Financiación

Desde una perspectiva de inversión y financiación empresarial destacan los siguientes conceptos:

- **ACTIVO** es la materialización del pasivo, el destino, la aplicación de los fondos, la inversión, la **ESTRUCTURA ECONÓMICA** de la empresa.
- **PASIVO** es el origen de los fondos, la financiación, la **ESTRUCTURA FINANCIERA** de la empresa.
- **NETO** son los recursos aportados por los propietarios o socios y los resultados generados por la actividad de la empresa por lo tanto son fondos que se mantendrán siempre en

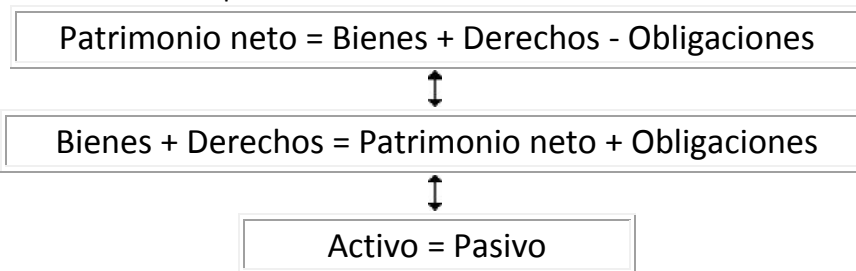
la empresa y sólo serán reembolsados en casos concretos como puede ser la liquidación y disolución de la empresa o la reducción del capital

Es decir, el pasivo refleja cómo se han obtenido los fondos, y el activo refleja en qué se han materializado los mismos, cómo se han invertido. Se trata de dos puntos de vista de una misma realidad. No hay inversión sin financiación.

### 3.3 Equilibrio patrimonial y ecuación fundamental

Teniendo en cuenta que el activo representa el capital en funcionamiento, es decir, donde se han aplicado los recursos de la empresa, y que el pasivo es el capital de financiamiento, o lo que es lo mismo, el origen de los recursos que están financiando el activo, debe existir una cierta correlación entre las inversiones del activo y la financiación de las mismas.

Este equilibrio entre inversión y financiación puede ser representado en los siguientes términos de ecuación fundamental del patrimonio:



Formulación que expresada con la terminología propia de la Contabilidad y masas patrimoniales quedaría:

### **ACTIVO = PASIVO CORRIENTE + PASIVO NO CORRIENTE**

Su significación es la siguiente: la empresa se financia con recursos aportados por terceros (pasivo) y por los propietarios de la misma (patrimonio neto), recursos que invierte en los bienes y derechos (activo) necesarios para el desarrollo de su actividad. Por tanto, el conjunto de elementos que integran el patrimonio puede ser considerado desde dos puntos de vista: atendiendo a la propia naturaleza de los bienes como elementos económicos y atendiendo al origen o financiación de los mismos.

$$\boxed{\text{ESTRUCTURA ECONOMICA} = \text{ESTRUCTURA FINANCIERA}}$$

1º. Estructura económica: hace referencia a la composición cualitativa de los bienes económicos y recoge los bienes y derechos propiedad de la empresa, es decir, contiene las materializaciones de los recursos de la empresa o, lo que es lo mismo, las inversiones.

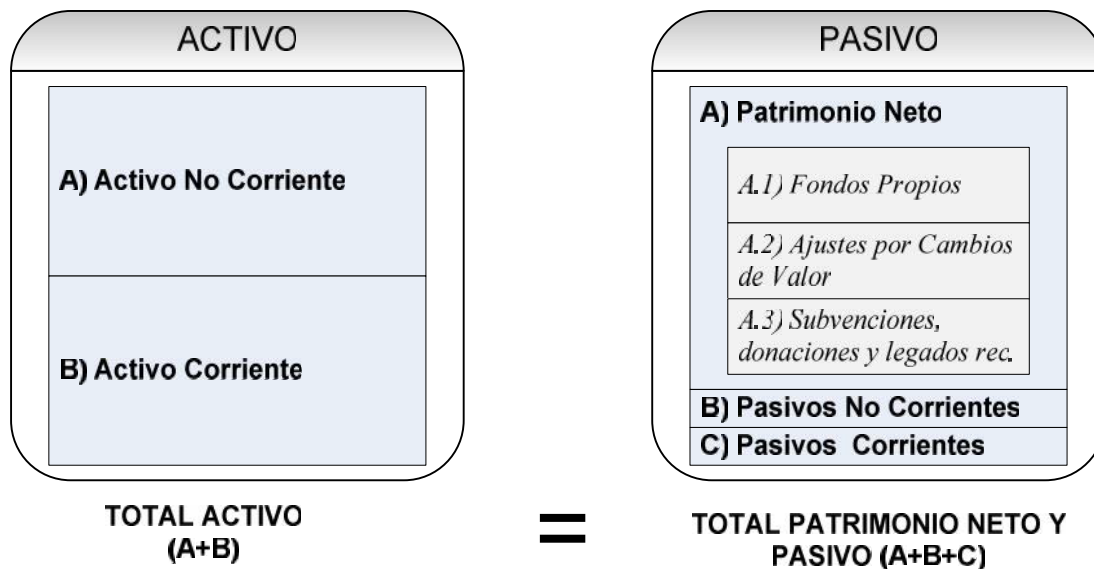
2º. Estructura financiera: hace referencia a la composición cualitativa de las fuentes de financiación propias y ajenas de las que proceden los recursos que han permitido la adquisición de los activos. A estos recursos se les denomina fuentes de financiación.



## 4 Clasificación de las masas patrimoniales. Submasas Patrimoniales

### 4.1 Introducción

Las grandes masas patrimoniales (Activo – Pasivo – Patrimonio Neto) a su vez constan de otras masas, que se pueden denominarse también submasas y que analizaremos a continuación.



Esquema 1

### 4.2 Masas de Activo

#### 4.2.1 Introducción



Esquema 2

Como hemos comentado el activo es la inversión de la empresa y lo constituyen los bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.

**El ACTIVO suele ordenarse según un criterio de disponibilidad o liquidez creciente**, relacionando primero los elementos de menor disponibilidad. Una factura a cobrar a treinta días es más líquida que otra a cobrar a sesenta días. Un elemento como un coche puede ser activo no corriente o activo corriente, dependiendo de la función que desempeñe en la empresa.

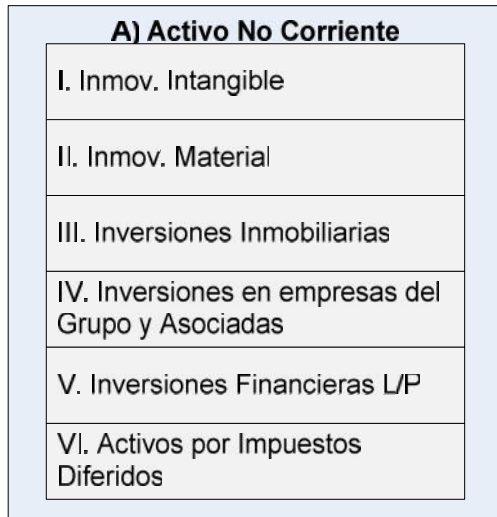
Así, en un concesionario de automóviles los coches en venta forman parte del activo circulante, ya que se han adquirido para a través de la venta convertirlos en dinero, por otra parte los coches que utilizan los vendedores de la empresa para visitar a los clientes, forman parte del activo fijo, ya que van a ser utilizados varios ejercicios en la actividad productiva, a lo largo de los cuales se convertirá en medios líquidos.

A su vez los elementos o bienes y derechos que componen el activo se clasifican en dos masas patrimoniales: **Activo no Corriente y Activo Corriente**

### 4.2.2 Activo No Corriente o Fijo o Inmovilizado

Son aquellos bienes o derechos que la empresa tiene intención de poseer durante un periodo superior al ciclo normal de explotación. Por tanto se consideran como activos fijos. Constituyen las inversiones permanentes de la empresa (permanecen en la misma por más de un ejercicio económico), y no están destinada a la venta, sino a asegurar de forma permanente el ciclo de actividad de la empresa.

Dentro del Activo No Corriente podemos distinguir otras submasas:



Esquema 3

**I.- Inmovilizado Intangible:** Son bienes de naturaleza incorpórea o intangible constituidos por derechos de explotación susceptibles de valoración económica. Ej: Concesiones administrativas, propiedad industrial, las aplicaciones informáticas, marcas y nombres comerciales, etc.

**II.- Inmovilizado Material:** Son bienes de naturaleza corpórea o tangible, adquiridos o creados por la empresa para su utilización en la producción (su actividad) o con fines administrativos. Ej. Edificios, terrenos, maquinaria, mobiliario, elementos de transporte, ordenadores, etc.

**III.- Inversiones Inmobiliarias:** Son bienes tales como terrenos y construcciones (inmuebles), que se tienen para obtener rentas o plusvalías o ambas, es decir, que cumplen las siguientes condiciones:

- que no sean para uso en la producción o para fines administrativos, y
- que no sean para venderlos en el curso ordinario de las operaciones.

**IV.- Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.** Esta submasa comprende inversiones financieras a largo plazo en empresas del grupo y asociadas. Una inversión financiera en una empresa puede consistir en :

- un instrumento de patrimonio de otra empresa adquiridos tales como, acciones (participaciones en el capital de otra empresa), participaciones en instituciones de inversión colectiva, o participaciones en sociedades de responsabilidad limitada, pero en este caso en empresas del grupo y asociadas. Además estas inversiones son a largo plazo, es decir que vencen a largo plazo y la empresa no tiene intención de venderlas en el corto plazo.
- inversiones en obligaciones bonos, obligaciones u otros valores representativos de deuda, emitidos por empresas del grupo y asociadas con vencimiento superior a un año.

**V.- Inversiones financieras a largo plazo.** Esta submasa agrupa además de inversiones financieras también a largo plazo pero que no se realizan en empresas del grupo o asociadas ( acciones, participaciones, bonos, obligaciones) así como otro tipo de inversiones financieras . En concreto

- Créditos y préstamos no comerciales concedidos a terceros con vencimiento superior a un año
- Créditos por venta de inmovilizado
- Créditos a largo plazo al personal (por préstamos o anticipos que hemos concedido al personal)

- Compra de activos financieros denominados “instrumentos derivados” tales como futuros, opciones, etc.
- Depósitos en entidades bancarias a largo plazo
- Fianzas o depósitos a largo plazo.

**VI.- Activos por impuestos diferidos.** Está formada por créditos fiscales, es decir derechos de cobro por el impuesto sobre beneficios con la Hacienda Pública.

#### 4.2.3 Activo Corriente o Circulante

<b>B) Activo Corriente</b>
I. Activos no corrientes mantenidos para la venta
II. Existencias
III Deudores Comerciales y otras cuentas a cobrar
IV Invers. Empresas del grupo y asociadas a corto plazo
V Inversiones Financieras a corto plazo
VI Peridificaciones
VII Efectivos y otros Activos Líquidos equivalentes

Esquema 4

Activo Corriente. Comprende los elementos patrimoniales que permanecen en la empresa un corto período de tiempo (menos de un año), por lo que no están vinculados permanentemente a la misma, ya que son los elementos con los que opera en su ciclo de explotación.

Dentro del Activo Corriente podemos distinguir otras submasas:

**I.- Activos no corrientes mantenidos para la venta:** Esta submasa no se va a estudiar en este curso, basta con saber que se trata de activos no corrientes que están disponibles para su venta inmediata y que su venta es altamente probable a corto plazo, por eso en lugar de ubicarlos en el inmovilizado se contabilizarían en el activo corriente. ESTE EPÍGRAFE NO APARECE EN EL PGC DE PYMES

**II.- Existencias:** Se caracterizan por ser bienes poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, en proceso de producción o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios. Su peculiaridad radica en que son almacenables o inventariables. En las empresas comerciales e industriales son objeto de compra - venta y fabricación respectivamente. Ej: En una empresa industrial se necesitan adquirir materias primas para convertirse en productos terminados, que se venden. Las empresas comerciales sin embargo adquieren mercaderías, que son existencias que no necesitan transformación para ser vendidas

**III.-Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar:** Se caracterizan por ser derechos de cobro que tienen que exigirse, a corto plazo para convertirse en líquidos. Agrupa los derechos de cobro que tienen su origen en el tráfico normal de la empresa , Ej: los deudores comerciales en un hotel serían las deudas que tengan los huéspedes con la empresa, en una agencia de viajes las deudas que los clientes tengan con la empresa. También puede expresarse como los derechos de cobro que tienen ambas entidades sobre sus huéspedes y clientes respectivamente. Otras cuentas a cobrar son aquellos derechos de cobro que tienen las empresas con la Administración Pública (Hacienda, Seguridad Social, etc.) y con su personal por anticipos o préstamos concedidos por la empresa a los mismos.

**IV.- Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo:** Son las mismas inversiones que se vieron en el activo no corriente, en el epígrafe IV.- Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo, pero en el corto plazo, es decir, que los activos financieros esperan ser vendidos antes de un año. No veremos este epígrafe durante el curso.

**V.- Inversiones financieras a corto plazo:** El contenido de este epígrafe es muy similar al V.- Inversiones financieras a largo plazo del activo no corriente pero a corto plazo. Sin embargo, no

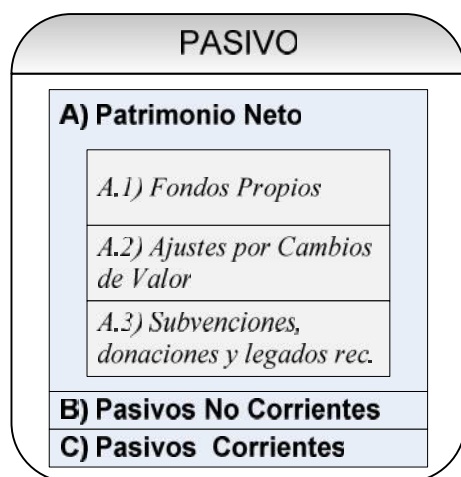
incluye los créditos a corto plazo al personal (por anticipos, préstamos) que ya se incorporaron en el epígrafe III del activo corriente.

**VI.- Periodificaciones a corto plazo:** Agrupa conceptos que aún no podemos entender pero que significan activos porque son gastos que se han contabilizado en el ejercicio actual pero corresponden al siguiente.

**VII.-Efectivo y otros activos líquidos equivalentes:** Son aquellos elementos patrimoniales de liquidez inmediata, son líquidos, y los posee la empresa en caja o en cuentas bancarias en moneda nacional o extranjera. Ej: Dinero en caja, dinero en cuenta corriente o en cuenta de ahorro.

### 4.3 Masas de Pasivo

#### 4.3.1 Introducción



Esquema 5

En este apartado vamos a estudiar lo que constituye la fuente de financiación de la empresa que lo configuran dos grandes apartados:

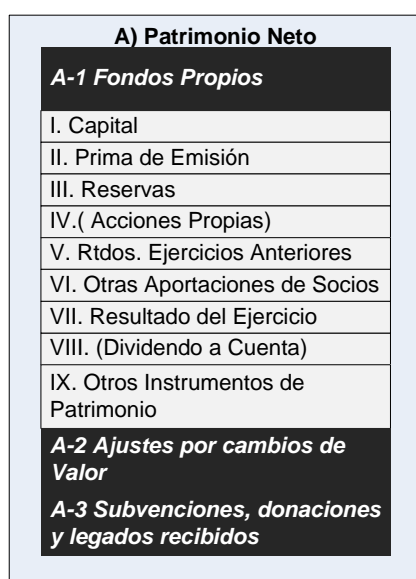
**de Patrimonio Neto o Financiación Propia.** Básicamente incluye las aportaciones realizadas por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.

**de Pasivo (Obligaciones) o Financiación Ajena.** Son las obligaciones contraídas con terceros que deben ser devueltas a largo o corto plazo.

Así las fuentes de financiación de la empresa se clasifican en tres grandes apartados:

### Patrimonio Neto. Pasivo No Corriente. Pasivo Corriente.

#### 4.3.2 de Patrimonio Neto



Esquema 6

El Neto básicamente está formado por las fuentes de financiación que no se devolverán hasta que la empresa no se disuelva (aportaciones de los socios), por los resultados positivos o negativos del último ejercicio cerrado, pendientes de aplicación (si son un beneficio se distribuyen entre los socios, si no, no podrán distribuirse y figurarán como una pérdida en el Neto) y por las subvenciones y donaciones recibidas.

Se divide en tres epígrafes:

- **A-1) Fondos propios:** Está formado por las aportaciones de los socios y por los resultados positivos o negativos del último ejercicio cerrado pendientes de aplicación .
- **A-2) Ajustes por cambio de valor:** (NO FIGURA EN EL PGC DE LAS PYMES)
- **A-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos:** Las subvenciones son cantidades monetarias recibidas por la empresa por parte de la Administración Pública, para ayudarla en la compra de activo no corriente. Las Donaciones y legados responden a la definición anterior pero son concedidos por empresas o particulares. No vamos a estudiar este epígrafe en este curso

### 4.3.3 de Pasivo (obligaciones). Pasivo No Corriente o de Largo Plazo

<b>B) Pasivo no Corriente</b>	
I.	Provisiones L/P
II.	Deudas L/P
III.	Deudas con empresas del Grupo y Asociadas a L/P
IV.	Pasivos Impuestos Diferidos

Esquema 7

El Pasivo no corriente está formado por las fuentes de financiación a largo plazo (más de un año), es decir por las deudas con vencimiento a largo plazo, que no van a serles exigidas a la empresa sino en el largo plazo, tanto con terceros como con empresas del grupo y asociadas. En general, las operaciones que generan el pasivo no corriente tienen que ver con el tráfico ajeno al normal.

- I.- Provisiones a largo plazo: También constituyen este epígrafe las Provisiones a largo plazo que son deudas ciertas pero que a la fecha de cierre del ejercicio son indeterminadas en cuanto a su importe o en cuanto a la fecha (a largo plazo) en que se producirán. Ej: por retribuciones al personal, por impuestos, etc.
- II.- Deudas a largo plazo: Agrupa las Deudas a largo plazo con entidades de crédito, deudas a largo plazo por compra de inmovilizado, por compra a largo plazo de activos financieros y por fianzas recibidas.
- III.- Deudas con empresa del grupo y asociadas a largo plazo: Deudas con este tipo de empresas.
- IV.- Pasivos por impuesto diferido: No estudiaremos esta submasa en este curso, basta con saber que está formada por deudas fiscales, es decir deudas generadas por el impuesto sobre beneficios con la Hacienda Pública.
- V.- Periodificaciones a largo plazo :

### 4.3.4 de Pasivo (obligaciones). Pasivo Corriente o de Corto Plazo

<b>C) Pasivo Corriente</b>	
I.	Pasivos Vinculados con Activos no Corrientes mantenidos para la Venta
II.	Provisiones a c/p
III.	Deudas a c/p
IV.	Deudas con empresas asociadas y vinculadas a c/p
V.	Acreedores Comerciales y otras cuentas a pagar
VI.	Periodificaciones

Esquema 8

Está formado por las fuentes de financiación a corto plazo (un año o menos), es decir por las deudas con vencimiento a corto plazo, que no van a serles exigidas a la empresa sino en el corto plazo En él se incluyen tanto las deudas a corto plazo que se originan por el tráfico normal como por el ajeno de la empresa. Ej: préstamos del banco, deudas con proveedores y con acreedores, deudas con Hacienda y con la Seguridad Social, deudas por compra de inmovilizado, etc.

- I.- Pasivos no corrientes vinculados con activos mantenidos para la venta: Serán las deudas originadas por los activos no corrientes mantenidos para la venta (epígrafe I del activo no corriente, NO FIGURA EN EL PGC DE PYMES).
- II.- Provisiones a corto plazo: son deudas ciertas pero que a la fecha de cierre del ejercicio son indeterminadas en cuanto a su importe o en cuanto a la fecha (a corto plazo) en que se producirán. Ej: por retribuciones al personal, por impuestos, etc.
- III.- Deudas a corto plazo: agrupa las deudas a corto plazo con entidades de crédito, deudas a corto plazo por compra de inmovilizado, por compra a corto plazo de activos financieros. SON OPERACIONES AJENAS AL TRÁFICO
- IV.- Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo: Deudas con este tipo de empresas. SON OPERACIONES DEL TRÁFICO
- V.- Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar: Son deudas con los suministradores de bienes y servicios que la empresa usa en su actividad principal (acreedores comerciales), y otras cuentas a pagar formadas por otros acreedores (empleados, Seguridad Social, Hacienda, etc.)
- VI.- Periodificaciones a corto plazo: Básicamente se refiere a ingresos contabilizados en el ejercicio que se cierra y que corresponden al siguiente.

## 5 Inventario y el Balance

### 5.1 Inventario

#### 5.1.1 Cuestiones generales

El patrimonio de una empresa se puede representar de dos formas diferentes: mediante un Inventario y mediante un Balance de Situación.

**EL INVENTARIO:** Es un recuento físico que conduce a la descripción y valoración pormenorizada de los distintos componentes del patrimonio de la empresa en un momento dado. Debe contener los siguientes datos.

- Relación de los bienes, derechos y obligaciones que lo componen.
- Se detallarán las unidades físicas que lo componen, Kg, metros, litros, facturas, etc.
- Se debe indicar la valoración de cada elemento, detallando el precio unitario, las cantidades parciales y el total de valor de cada elemento.

Las fases de que consta la realización de un inventario son las siguientes:

1. Investigación: Determinar los elementos patrimoniales de la empresa, inspeccionando directamente en el almacén, oficinas, talleres; examinando documentos, contratos, escrituras, etc.
2. Valoración: Los elementos patrimoniales se valoran respetando normas legales y fiscales. Se detalla el precio unitario, las cantidades parciales y el total del valor de cada elemento.
3. Estructuración: Redacción del inventario.

El inventario consta de varias partes, un encabezado, un cuerpo y un pie.

### 5.1.2 Ejemplo, modelo

Inventario General nº 1, al 1 de enero de 2008, de la empresa X, domiciliada en ....., al comenzar las operaciones del presente ejercicio.

ACTIVO		
	Parcial	TOTAL
<u>Mobiliario</u>		300.000
400 mesas a 600 u.m. cada una	240.000	
200 sillas a 300 u.m. cada una	60.000	
<u>Clientes</u>		40.000
D. José Pérez	10.000	
Empresa Y	30.000	
<u>Bancos</u>		70.000
Cuenta corriente nº.....Banco Z	10.000	
Cuenta corriente nº.....Banco W	60.000	
<u>Caja</u>		30.000
Efectivo	30.000	
<b>TOTAL</b>		<b>440.000</b>
PASIVO		
<u>Deudas con el banco</u>		200.000
Préstamo a corto plazo	200.000	
<u>Deudas con terceros</u>		40.000
Deudas con suministradores de bienes	40.000	
<b>TOTAL</b>		<b>240.000</b>
NETO		
Patrimonio Neto (aportaciones de socios)		200.000

CERTIFICO: Que según los datos del presente inventario, el neto de esta empresa de esta sociedad asciende a 200.000 u.m

El director gerente

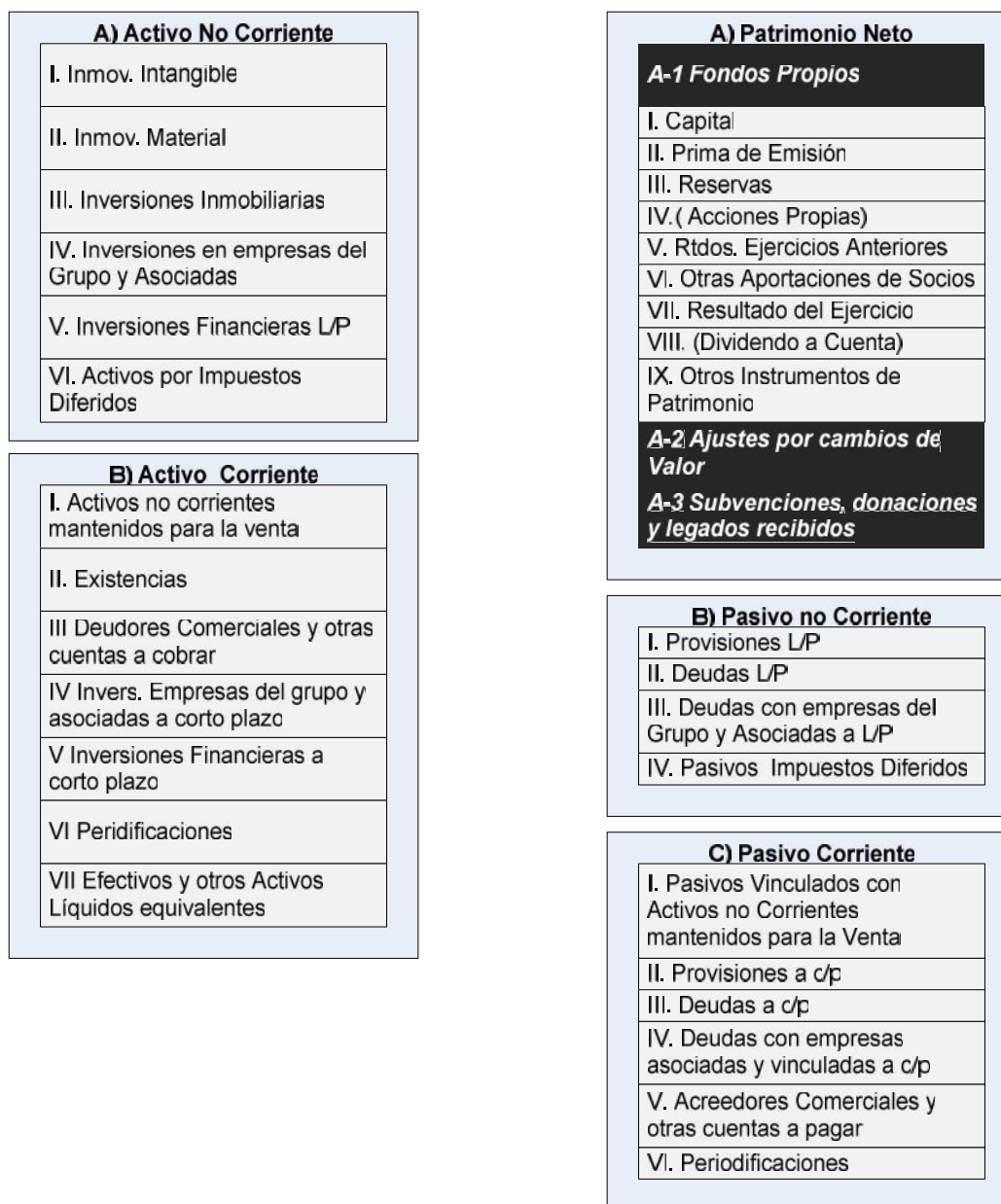
### 5.2 Esquema formal del balance de situación empresarial

EL BALANCE DE SITUACIÓN: Tanto los balances como los inventarios son representaciones del patrimonio empresarial en un momento concreto; por lo tanto en una misma fecha, el contenido de ambos documentos deberá ser coincidente. Sin embargo ambos documentos adoptan formas distintas de representación del patrimonio porque pretenden dar una información distinta sobre el mismo.

De lo expuesto en el párrafo anterior podemos expresar la estructura del balance de las empresas tal y como se muestra en el siguiente esquema.

ACTIVO (- LIQUIDO A + LIQUIDO)    PASIVO (-EXIGIBLE A + EXIGIBLE)





Esquema 9

Así, la redacción concreta de un balance de situación la iremos perfeccionando durante el curso. Un ejemplo sencillo de balance con los datos del inventario sería el siguiente:

ACTIVO				PATRIMONIO NETO Y PASIVO			
A) Activo no corriente			300.000	A) Patrimonio Neto			200.000
II.- Inmovilizado Material		300.000		A-1) Fondos propios		200.000	
Mobiliario	300.000			Aportaciones de los socios	200.000		
B) Activo Corriente			140.000	C) Pasivo Corriente			240.000
II.- Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		40.000		III.- Deudas a corto plazo		40.000	
Clientes	40.000			Préstamo a corto plazo	40.000		
VII. Efectivo y otros activos líquidos		100.000		V.- Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar		200.000	
Bancos	70.000			Proveedores	200.000		
Caja	30.000						
<b>TOTAL</b>	<b>440.000</b>	<b>440.000</b>	<b>440.000</b>	<b>TOTAL</b>	<b>440.000</b>	<b>440.000</b>	<b>440.000</b>

El análisis dinámico del balance se produce cuando se comparan dos o más balances sucesivos de una empresa. Mediante el análisis dinámico podemos ver cómo evolucionan las distintas

masas patrimoniales que constituye el activo y el pasivo de la empresa; ello nos permitirá efectuar diagnósticos sobre la futura evolución de la misma.

Por ejemplo, una de las características principales de las empresas hoteleras es la importante inversión en inmovilizado que exigen para poder iniciar su proceso productivo. De ahí que el Activo No Corriente suponga en ellas entre el 75% y el 95% del total del activo.

El Balance ideal para una empresa hotelera sería aquel en que el patrimonio neto cubriera aproximadamente entre un 70 % y un 80% del activo no corriente y en el que el activo corriente supusiera una cifra mayor al pasivo corriente.

### 5.3 Diferencias entre inventario y balance

Las diferencias más destacadas entre un inventario y un balance pueden resumirse en las siguientes:

<b>INVENTARIO</b>	<b>BALANCE</b>
Suele ser analítico (unidades, precio unitario, etc.)	Siempre es sintético, sin detalle.
Es obligatorio redactarlo al principio y al cierre del ejercicio.	Es obligatorio realizarlo una vez al año.
El neto aparece separado	El neto aparece junto al Pasivo
Los elementos patrimoniales no aparecen ordenados dentro de las masas patrimoniales	Los elementos patrimoniales aparecen ordenados dentro de las masas patrimoniales
Los datos para confeccionarlo se obtienen extracontablemente, contando, pesando, midiendo y valorando el patrimonio	Los datos para confeccionarlo se obtienen de libros y registros contables.

## 6 Otros aspectos conceptuales a tener en cuenta.

- **EJERCICIO ECONÓMICO:** Período que transcurre entre la apertura y el cierre de la contabilidad. En la mayoría de las empresas este coincide con el año natural (1 de enero a 31 de diciembre). Sin embargo en otras empresas su actividad determina que el ejercicio económico no coincida con el año natural, como por ejemplo las temporadas turísticas en los hoteles, las temporadas deportivas en los clubes deportivos, las temporadas de recolección en empresas agrícolas, etc.
- **CORTO PLAZO:** Un año o menos
- **LARGO PLAZO:** Más de un año
- **OPERACIONES DEL TRÁFICO O DEL TRÁFICO NORMAL:**

Son operaciones que tienen relación con;

1. La actividad principal de la empresa: En el caso de los hoteles el alojamiento y la pensión alimenticia de los huéspedes así como cualquier otro servicio complementario que el hotel preste a sus huéspedes (actividades de ocio, parking, gimnasio, etc.). En el caso de las agencias de viaje la organización de viajes, intermediación en la venta de billetes, plazas hoteleras, etc. así como cualquier otro servicio que preste a sus clientes.
2. La actividad secundaria de la empresa: Abarca todas aquellas actividades que se realizan en cualquier empresa a consecuencia de la actividad principal pero que no forman parte de la misma como por ejemplo en un hotel reparar y conservar las instalaciones, contratar un asesor o un abogado, operaciones con Hacienda, con la seguridad social, con sus empleados, etc.

- **OPERACIONES AJENAS AL TRÁFICO O AJENAS AL TRÁFICO NORMAL:**

Son todas aquellas operaciones que tienen que ver con la compra y venta del inmovilizado o activo no corriente de la empresa y todas aquellas relativas a operaciones financieras (endeudamiento con entidades financieras, compras y ventas de activos financieros, etc.)