

CAPITULO 2. ELEMENTOS BÁSICOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

ÍNDICE

- 2.1. El patrimonio de la empresa
- 2.2. Concepto de inventario
- 2.3. Las masas patrimoniales y la ecuación fundamental del patrimonio
- 2.4. El activo: concepto y clasificación
 - 2.4.1. Clasificación de Activo: Activo no corriente y Activo Corriente
- 2.5. El pasivo: concepto y clasificación
 - 2.5.1. Clasificación de Pasivo: Pasivo no corriente y Pasivo corriente
- 2.6. El Neto: concepto y componentes
- 2.7. Ampliación de la ecuación fundamental del patrimonio. Primera aproximación a los gastos y a los ingresos



2.1. El patrimonio de la empresa

El patrimonio de una empresa comprende el conjunto de bienes, derechos y obligaciones de la entidad en un momento determinado.

Para poder cuantificar el valor del patrimonio, todos los elementos que lo componen deben estar valorados en unidades monetarias.

Vemos el siguiente ejemplo para analizarlo:

EJEMPLO 2.1

Imaginemos una persona que posee una vivienda valorada en 20.000 unidades monetarias, y tiene dinero depositado en el banco por 2.500 unidades monetarias; además sabemos que para adquirir su vivienda obtuvo un préstamo bancario, y todavía debe de ese préstamo la cantidad de 5.000 unidades monetarias. Pues bien, si queremos conocer a cuánto asciende el patrimonio de esta persona en este momento debemos hacer el siguiente cálculo:

	IMPORTE (u.m.)
Bienes	
Vivienda	20.000
Dinero en bancos	2.500
Total bienes	22.500
Obligaciones	
Menos: Deuda con el banco	(5.000)
Total obligaciones	(5.000)
VALOR DEL PATRIMONIO	17.500

Como podemos ver, el valor del patrimonio se compone de:

- **Componentes positivos del patrimonio:** bienes y derechos, incrementan el valor del patrimonio.
- **Componentes negativos del patrimonio:** obligaciones o deudas, minoran su valor.

El patrimonio vendría dado por la siguiente expresión:

$$\text{Patrimonio} = \underbrace{\text{Bienes + Derechos}}_{\text{Componentes positivos}} - \underbrace{\text{Obligaciones}}_{\text{Componentes negativos}}$$

EJEMPLO 2.2

El hostel "A" que tiene los siguientes bienes, derechos y obligaciones el día 1 de enero de 20X3

	IMPORTE (u.m.)
Bienes	
Terrenos	3.000
Edificios	5.000
Dinero depositado en el banco	1.000
Ordenadores e impresoras	500
Derechos:	
Cuentas por cobrar a clientes	1.500
Obligaciones	
Cuentas por pagar a proveedores	2.000
Préstamo recibido del banco	500

SE PIDE: Calcular el valor del patrimonio del hostel "A" a 1 de enero de 20X3.

SOLUCIÓN:

Según los datos anteriores, el patrimonio del hostel "A" a 1 de enero de 20X3 es el siguiente:

	IMPORTE (u.m.)
Bienes	
Terrenos	3.000
Edificios	5.000
Dinero depositado en el banco	1.000
Ordenadores e impresoras	500
Total bienes	9.500
Derechos:	
Cuentas por cobrar a clientes	1.500
Total derechos	1.500
TOTAL BIENES Y DERECHOS	11.000
MENOS	
Obligaciones	
Cuentas por pagar a proveedores	2.000
Préstamo recibido del banco	500
Total obligaciones	(2.500)
VALOR DEL PATRIMONIO	8.500

Por lo tanto, el patrimonio del hostel "A" a 1 de enero de 20X3 asciende a 8.500 unidades monetarias.

El patrimonio neto también recibe otros nombres como: neto patrimonial o simplemente neto.

Diremos que el patrimonio neto corresponde a las aportaciones que han realizado los propietarios de dicha empresa. En el ejemplo anterior, los propietarios o socios del “hostal A” habrían aportado a la empresa un total de 8.500€.

Para conocer el patrimonio neto de la empresa debemos identificar cuáles son los elementos que lo componen (bienes, derechos y obligaciones) y debemos valorarlos en unidades monetarias.

También es importante saber a qué fecha concreta estamos realizando la identificación y valoración, puesto que el patrimonio variará en el tiempo, a medida que la empresa vaya realizando operaciones.

El ejemplo anterior se refería al 1 de enero de 20X3, si hiciéramos otro cálculo a 31 de enero de 20X3 veríamos que es distinto.

Completemos el enunciado del **ejemplo 2.2.** anterior:

El hostal “A” realiza las siguientes operaciones durante el mes de enero de 20X3:

1. Cobra el importe que le debían sus clientes a través de bancos que, recordemos, ascendía a 1.500 u.m.
2. Uno de los propietarios del hostal ha retirado una parte de su aportación; en concreto ha retirado la cantidad de 750 u.m. del banco.

Tras las operaciones número 1 y 2, la situación patrimonial del hostal “A” sería:

	IMPORTE (u.m.)
Bienes	
Terrenos	3.000
Edificios	5.000
<i>Dinero depositado en bancos</i>	1.750
Ordenadores e impresoras	500
Total bienes	10.250
Derechos:	
<i>Cuentas por cobrar a clientes</i>	0
Total derechos	0
TOTAL BIENES Y DERECHOS	10.250
MENOS	
Obligaciones	
Cuentas por pagar a proveedores	2.000
Préstamo recibido del banco	500
Total obligaciones	(2.500)
VALOR DEL PATRIMONIO O PATRIMONIO NETO	7.750

2.2. Concepto de inventario

El inventario puede definirse como el recuento físico que nos permite describir y valorar los diferentes elementos que integran el patrimonio de la empresa. Es decir, para llegar a conocer el patrimonio debemos realizar previamente el inventario.

Debemos hacer un inventario de los bienes, derechos y obligaciones de la empresa:

- **Inventario de bienes:** habrá que efectuar un recuento de los elementos que integran los bienes de la empresa (edificios, vehículos, dinero en caja, ordenadores...). Además, debemos asegurarnos que estos bienes son propiedad de la empresa (con documentos que lo acrediten como facturas o escrituras de compra).
- **Inventario de derechos:** Realizar un recuento de todas las cuentas por cobrar de nuestros clientes o deudores. Debemos comprobar los documentos donde aparecen recogidos esos derechos.
- **Inventario de obligaciones:** Realizar un recuento de todas las cuentas que tengamos pendientes de pago. También debemos comprobar los documentos donde aparecen recogidos estas obligaciones (facturas con proveedores, documentos de los préstamos, etc...).

Si seguimos avanzando aparece un nuevo término:

- **Estado de inventario:** documento que recoge el inventario realizado, y el en que deben aparecer todos los elementos del patrimonio identificados y valorados en unidades monetarias.

Vemos el **estado de inventario del hostel "A" a 31 de enero de 20X3:**

ESTADO DE INVENTARIO	
Nombre de la empresa: Hostal "A"	
Fecha: 31 de enero de 20X3	
Concepto	Importe (u.m.)
Bienes y derechos	
Terrenos	3.000
Edificios	5.000
Dinero depositado en bancos	1.750
Ordenadores e impresoras	500
Total bienes y derechos	10.250
MENOS	
Obligaciones	
Cuentas por pagar a proveedores	2.000
Préstamo recibido del banco	500
Total obligaciones	(2.500)
Patrimonio neto:	
Aportación de los propietarios	7.750

Es importante, para que los documentos que emanan de la contabilidad puedan ser comprendidos por la mayoría de sus usuarios, que los elementos que componen el patrimonio sean denominados de una forma lo más homogénea posible.

Incluimos a continuación una **primera relación de los elementos patrimoniales** tal y como vamos a denominar a lo largo del curso, relación que se irá ampliando a medida que avancemos en la materia.

Relación de bienes:

Nombre del elemento patrimonial	Definición
Terrenos y bienes naturales	Solares de naturaleza urbana y fincas rústicas.
Construcciones	Edificaciones en general.
Maquinaria	Conjunto de máquinas mediante las cuales se realiza la elaboración de productos.
Mobiliario	Mobiliario, material y equipos de oficina exceptuando los equipos informáticos.
Equipos para procesos de información	Ordenadores, impresoras, scáner y demás conjuntos electrónicos.
Elementos de transporte	Vehículos de toda clase utilizables para el transporte.
Existencias de mercaderías	Bienes adquiridos por la empresa y destinadas a la venta sin ser sometidas a transformación.
Caja	Disponibilidades de medios líquidos en caja.
Bancos ³	Saldos a favor de la empresa en cuentas corrientes de disponibilidad inmediata en Bancos e Instituciones de Crédito.

Relación de derechos:

Nombre del elemento patrimonial	Definición
Clientes	Cuentas por cobrar con vencimiento a corto plazo por ventas de mercaderías o por prestaciones de servicios realizadas con motivo de la actividad principal.
Créditos a corto plazo	Préstamos y otros créditos de carácter no comercial concedidos a terceros con vencimiento no superior a un año.
Créditos a largo plazo	Préstamos y otros créditos de carácter no comercial concedidos a terceros con vencimiento superior a un año.

Relación de obligaciones:

Nombre del elemento patrimonial	Definición
Proveedores	Cuentas por pagar con vencimiento a corto plazo por adquisiciones de bienes y servicios realizadas con motivo de la actividad principal.
Acreeedores por prestaciones de servicios	Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores.
Deudas a corto plazo	Préstamos recibidos de terceros con vencimiento no superior a un año.
Deudas a largo plazo	Préstamos recibidos de terceros con vencimiento superior a un año.

Relación de elementos que componen el patrimonio neto:

Nombre del elemento patrimonial	Definición
Capital Social	Aportación de los socios. Capital de las sociedades mercantiles
Capital	Aportación del propietario. Capital de las empresas individuales
Resultado del ejercicio	Resultado, positivo o negativo, del último ejercicio cerrado, pendiente de aplicación.

Practicamos esto en el siguiente **ejemplo**:

EJEMPLO 2.3

Se ha realizado el inventario de bienes, derechos y obligaciones de la agencia de viajes LUNA a 31 de diciembre de 20X3, que es una sociedad de responsabilidad limitada.

El resultado de dicho inventario se muestra a continuación expresado en unidades monetarias.

Elemento patrimonial	Importe (u.m.)
Local comercial-solar	1.000
Local comercial-construcción	5.000
Dinero en la caja de la empresa	250
Cuentas por cobrar a los clientes	1.500
Préstamo concedido a otra empresa a corto plazo	750
Préstamo recibido de un banco a largo plazo	2.000
Deudas con suministradores de bienes	4.500
Muebles	500
Ordenadores e impresoras	1.200
Dinero en cuentas corrientes bancarias	1.000

SE PIDE: confeccionar el Estado de inventario de LUNA a 31 de diciembre de 20X3, y calcular la aportación del propietario.

SOLUCIÓN:

ESTADO DE INVENTARIO	
Nombre de la empresa: Luna, SRL	
Fecha: 31 de diciembre de 20X3	
Concepto	Importe (u.m.)
Bienes y derechos	
Terrenos y bienes naturales	1.000
Construcciones	5.000
Mobiliario	500
Equipos para procesos de información	1.200
Caja	250
Bancos	1.000
Clientes	1.500
Créditos a corto plazo	750
Total bienes y derechos	11.200
MENOS	
Obligaciones	
Proveedores	4.500
Deudas a largo plazo	2.000
Total obligaciones	(6.500)
Patrimonio neto:	
Capital Social (aportación de los socios)	4.700

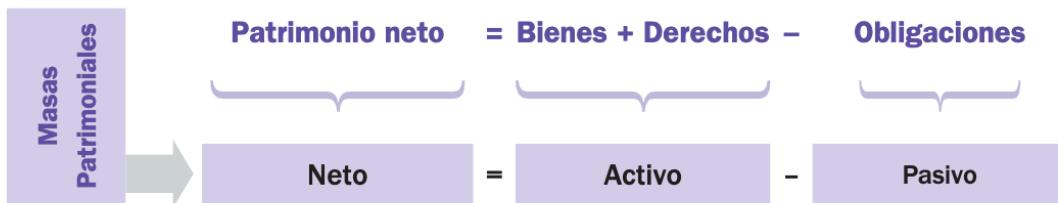


2.3. Las masas patrimoniales y la ecuación fundamental del patrimonio

Introducimos un nuevo concepto:

Masas patrimoniales: conjunto de elementos patrimoniales homogéneos. Las masas patrimoniales son tres: Activo, Pasivo y Patrimonio neto:

- El conjunto de elementos patrimoniales que representan los bienes y derechos, integra la **masa patrimonial de ACTIVO**.
- El conjunto de elementos patrimoniales que representan las obligaciones, integra la **masa patrimonial de PASIVO**.
- El conjunto de elementos patrimoniales que representan la aportación de los propietarios, integra la **masa patrimonial del NETO**.

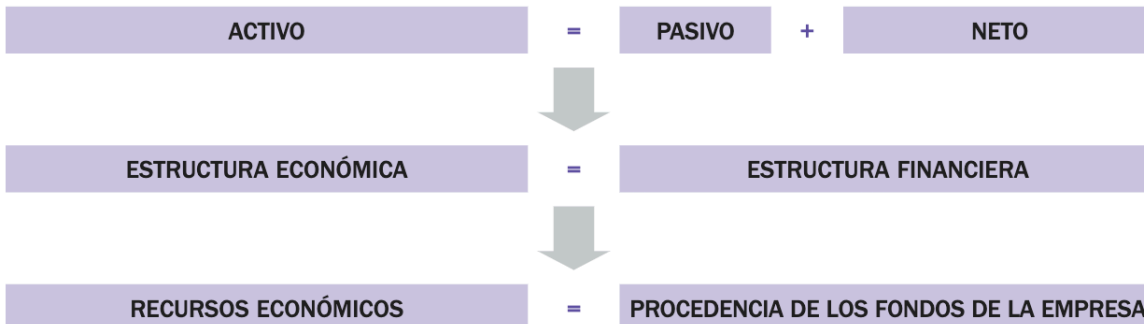


O, lo que es lo mismo, despejando el activo, quedaría lo que se llama la **ecuación fundamental del patrimonio**:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{NETO}$$

La ecuación fundamental del patrimonio nos muestra:

- **Estructura económica** de la empresa: que son los recursos de los que dispone la empresa o activos.
- **Estructura financiera** de la empresa: el origen de estos recursos, es decir, el pasivo y el neto.



Para avanzar, aparece un concepto nuevo:

Balance de situación → El estado contable que representa la estructura económica y financiera de la empresa en un momento determinado.

Vemos el Balance de situación del hostel "A" a 31 de enero de 20X3:

Balance de Situación Hostal "A" Fecha: 31 de enero de 20X3 (expresado en u.m.)			
ACTIVO		PASIVO Y NETO	
Terrenos y bienes naturales	3.000	Capital Social	7.750
Construcciones	5.000	Proveedores	2.000
Equipos para procesos de información	500	Deudas a corto plazo	500
Bancos	1.750		
Total Activo	10.250	Total Pasivo y Neto	10.250



Vemos otro ejemplo:

EJEMPLO 2.4

Considerando el Estado de Inventario de la sociedad mercantil LUNA, SRL a 31 de diciembre de 20X3 que presentamos a continuación, elaborar el Balance de Situación a dicha fecha.

ESTADO DE INVENTARIO	
Nombre de la empresa: LUNA, SRL	
Fecha: 31 de diciembre de 20X3	
Concepto	Importe (u.m.)
Bienes y derechos	
Terrenos y bienes naturales	1.000
Construcciones	5.000
Mobiliario	500
Equipos para procesos de información	1.200
Caja	250
Bancos	1.000
Clientes	1.500
Créditos a corto plazo	750
Total bienes y derechos	11.200
MENOS	
Obligaciones	
Proveedores	4.500
Deudas a largo plazo	2.000
Total obligaciones	(6.500)
Patrimonio neto:	
Capital Social (aportación de los socios o propietarios)	4.700

SE PIDE: Elaborar el Balance de situación de LUNA, SRL a 31 de diciembre de 20X3.

SOLUCIÓN:

Balance de Situación Empresa "LUNA, SRL" Fecha: 31 de diciembre de 20X3 (expresado en u.m.)			
ACTIVO		PASIVO Y NETO	
Terrenos y bienes naturales	1.000	Capital Social	4.700
Construcciones	5.000	Deudas a largo plazo	2.000
Mobiliario	500	Proveedores	4.500
Equipos para procesos de información	1.200		
Clientes	1.500		
Créditos a corto plazo	750		
Caja	250		
Bancos	1.000		
Total Activo	11.200	Total Pasivo y Neto	11.200

2.4.1. Clasificación de Activo: Activo No corriente y Activo corriente

Activo no corriente:

- También se denomina activo fijo o inmovilizado.
- Son los elementos patrimoniales (bienes y derechos) que forman parte de la estructura permanente de la empresa, que por su naturaleza no es previsible que se conviertan en dinero líquido antes de un año.

Podemos dividirlo en:

- Inmovilizado intangible: bienes de naturaleza intangible utilizados por la empresa en su proceso productivo que van a permanecer a largo plazo. Ejemplo: programas de ordenador, patentes, marcas, etc...
- Inmovilizado material: Bienes de naturaleza tangible utilizados por la empresa en su proceso productivo que van a permanecer a largo plazo. Ejemplos: edificios, maquinaria, terrenos, etc...
- Inversiones inmobiliarias: inmuebles que posee la empresa para obtener rentas o plusvalías. Ejemplo: local que se tiene alquilado a un tercero.
- Inversiones financieras a largo plazo: Inversiones monetarias efectuadas por la empresa con la intención de mantenerlas a largo plazo. Ejemplo: acciones de otra empresa que no se esperan vender en el corto plazo.

Activo corriente

- También se denomina Activo circulante.
- Es el efectivo, y todos aquellos bienes y derechos que se esperan convertir en líquido en el corto plazo, en el periodo inferior a un año.

Se divide en:

- Mercaderías: bienes destinados a la venta.
- Cuentas por cobrar (clientes, deudores...): derechos de cobro.
- Inversiones financieras a corto plazo: Inversiones monetarias efectuadas por la empresa con la intención de mantenerlas a corto plazo.
- Dinero en efectivo

2.5. El pasivo: Concepto y clasificación

Pasivo → deuda u obligación actual de la entidad que ha surgido como consecuencia de sucesos pasados, y para cuya extinción es probable que la entidad deba desprenderse de recursos, o bien deba prestar servicios que conlleven rendimientos económicos futuros.

2.5.1. Clasificación del Pasivo: Pasivo no corriente y Pasivo corriente

Pasivo no corriente (pasivo fijo): deudas cuyo vencimiento se espera que se produzca en un plazo superior al año. Ejemplo: préstamo con vencimiento a 2 años.

Pasivo corriente (pasivo circulante): deudas cuyo vencimiento o extinción se espera que se produzca en un plazo no superior al año. Ejemplo: deudas con los proveedores a 3 meses.

El pasivo también puede ser clasificado en pasivo cierto, pasivo estimado y pasivo contingente.

- Un pasivo es **cierto** cuando conocemos exactamente qué importe tenemos que satisfacer para cancelarlo, así como su fecha de cancelación. Ejemplo: factura con el proveedor a 3 meses, es un pasivo cierto porque sabemos el importe a satisfacer y el vencimiento.
- Un pasivo es **estimado** cuando presenta cierto grado de incertidumbre respecto al importe o a su fecha de vencimiento. Es lo que se llama en contabilidad **provisiones**. Una provisión es un pasivo que resulta indeterminado respecto su importe o la fecha de vencimiento. Ejemplo: el que se genera de empresas que venden sus productos ofreciendo una garantía. La empresa vendedora sabe que tiene la obligación de reparar el bien en el caso que el cliente ejerza la garantía, tiene, por tanto, que reconocer un pasivo por este concepto, tendrá que hacer una estimación de esa posible obligación futura.
- Un pasivo **contingente** es un pasivo de carácter potencial que depende de acontecimientos futuros que no son controlados por la empresa y cuyo importe no puede ser estimado con razonabilidad. Ejemplo: aval que una empresa presta a un tercero, la empresa tendría una obligación potencial de hacer frente a ese compromiso, pero su transformación en obligación real depende de circunstancias no controlables por la empresa y cuyo importe también es indeterminado.

2.6. El Neto: concepto y componentes

Despejando de la ecuación del balance, podemos sacar:

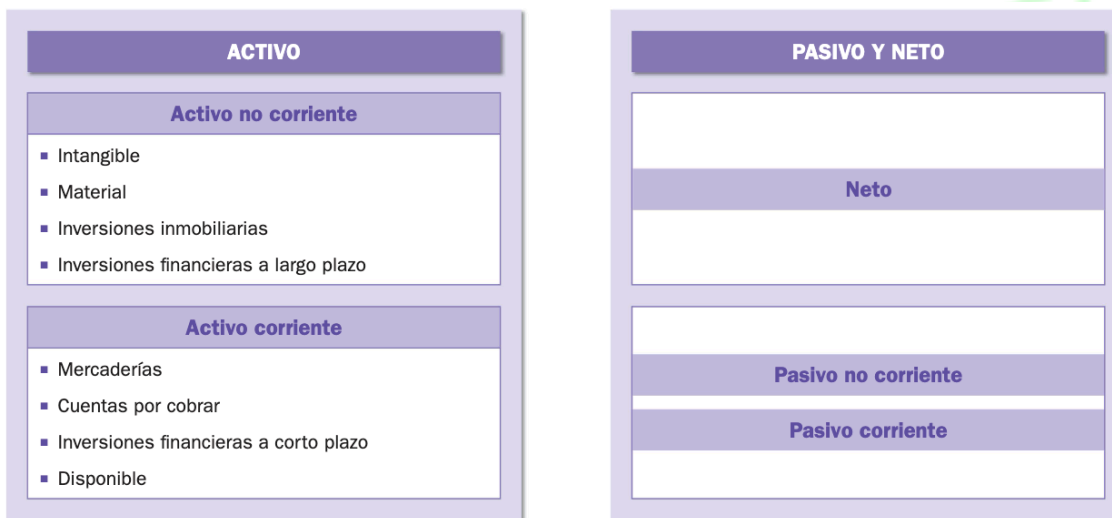
$$\text{NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

Patrimonio neto → Es el resultado de restar al valor de los activos, el valor de los pasivos; es decir, el neto constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos.

Incluye los siguientes componentes:

1. **Las aportaciones realizadas por los propietarios** ya sea en efectivo o bienes distintos del efectivo.
2. **Resultado obtenido en el ejercicio**, que puede ser negativo o positivo. Cuando el resultado es positivo (beneficio) el valor del patrimonio neto aumenta.
3. Otras variaciones que le afecten.

Podemos dividir el balance en los siguientes bloques:



2.7. Ampliación de la ecuación fundamental del patrimonio. Primera aproximación a los gastos y los ingresos

Hemos visto que el neto se puede definir como:

$$\text{NETO} = \text{APORTACIONES DE PROPIETARIOS} + \text{/- RESULTADO DEL PERÍODO}$$

Entonces, podemos definir el Activo como:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \underbrace{\text{APORTACIONES PROPIETARIOS} + \text{/- RESULTADO DEL PERÍODO}}_{\text{NETO}}$$

A su vez, el resultado del periodo viene configurado por los ingresos menos los gastos, los ingresos son componentes positivos del resultado y por tanto del neto, y los gastos son componentes negativos. Por tanto, ampliando la anterior ecuación tenemos lo que llamamos la **ecuación fundamental del patrimonio ampliada**:

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \underbrace{\text{APORTACIONES PROPIETARIOS} + \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}}_{\text{RESULTADO DEL PERÍODO}}_{\text{NETO}}$$

EJEMPLO 2.5

Continuando con el ejemplo que venimos siguiendo en este capítulo del hostel "A", supongamos que durante el mes de febrero de 20X3 realiza las dos siguientes operaciones:

Operación nº 1: Por servicio de habitaciones cobra la cantidad de 600 u.m.

Operación nº 2: Por el consumo del teléfono durante febrero paga 120 u.m.

SE PIDE: Calcular el patrimonio de la empresa a 28 de febrero de 20X3 y mostrar su Balance de situación a dicha fecha.

Recordemos que el balance de situación a 31 de enero:

Balance de Situación Hostal "A" Fecha: 31 de enero de 20X3 (expresado en u.m.)			
ACTIVO		PASIVO Y NETO	
Terrenos y bienes naturales	3.000	Capital Social	7.750
Construcciones	5.000	Proveedores	2.000
Equipos para procesos de información	500	Deudas a corto plazo	500
Bancos	1.750		
Total Activo	10.250	Total Pasivo y Neto	10.250

Análisis de la operación 1: la ecuación fundamental del patrimonio ampliada después de esta operación quedaría de la siguiente forma:

	ACTIVO	=	PASIVO	+	APORTACIONES PROPIETARIOS	+	INGRESOS	-	GASTOS
Situación a 31/01/20X3	10.250	=	2.500	+	7.750	+	0	-	0
Operación 1	+ 600						+ 600		
	10.850	=	2.500	+	7.750	+	600	-	0

Análisis de la operación 2:

	ACTIVO	=	PASIVO	+	APORTACIONES PROPIETARIOS	+	INGRESOS	-	GASTOS
Situación a 31/01/20X3	10.250	=	2.500	+	7.750	+	0	-	0
Operación 1	+ 600						+600		
Operación 2	- 120							-	120
	10.730	=	2.500	+	7.750	+	600	-	120

RESULTADO DEL PERÍODO
= 480 u.m.

NETO = 7.750 u.m.+ 480 u.m. = 8.230 u.m.

Balance de situación a 28 de febrero de 20X3:

Balance de Situación Hostal "A" Fecha: 28 de febrero de 20X3 (expresado en u.m.)			
ACTIVO		PASIVO Y NETO	
Terrenos y bienes naturales	3.000	Neto:	
Construcciones	5.000	Capital Social	7.750
Equipos para procesos de información	500	Resultado del periodo	480
Bancos	2.230	Pasivo:	
		Proveedores	2.000
		Deudas a corto plazo	500
Total Activo	10.730	Total Pasivo y Neto	10.730

Esquema de contenidos del Capítulo 2. Elementos básicos de los estados financieros

