

## CAPITULO 2. ELEMENTOS BÁSICOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

### EJERCICIOS PRÁCTICOS

2.1. En una agencia de viajes, indique si los siguientes elementos patrimoniales son bienes, derechos u obligaciones, marcando una cruz donde corresponda:

Elemento patrimonial	Bien	Derecho	Obligación
Edificio donde tienen sus oficinas			
Ordenadores e impresoras			
Cuenta por pagar a la empresa que les suministra la luz			
Préstamo obtenido del banco			
Préstamo concedido a uno de sus empleados			
Dinero depositado en la caja			
Dinero depositado en el banco			
Cuenta por cobrar a sus clientes			

2.2. Dados los siguientes elementos patrimoniales de la agencia de viajes GOMA valorados a 31 de diciembre de 20X3:

Elemento patrimonial	Importe (u.m.)
Muebles de oficina	1.800
Ordenador e impresora	500
Dinero disponible en caja (billetes y monedas)	1.000
Aportaciones dinerarias y no dinerarias realizadas por los propietarios de la agencia	¿?
Saldo a favor de la empresa en entidades bancarias	5.000
Cuentas por cobrar con vencimiento a corto plazo por servicios prestados	2.500
Préstamo recibido del banco con vencimiento a corto plazo	1.000
Préstamo recibido del banco con vencimiento a largo plazo	3.200
Local comercial de su propiedad donde tiene las oficinas instaladas (del importe total, el 20% corresponde al valor del suelo y el 80% restante al valor de la construcción)	3.000

**SE PIDE:** Que elabore el Estado de inventario de GOMA a 31 de diciembre de 20X3, indicando el importe de las aportaciones realizadas por los propietarios, utilizando la terminología propuesta en el texto.

## SOLUCIÓN 2.2.

### 2.2.

<b>ESTADO DE INVENTARIO</b>	
Nombre de la empresa: "GOMA"	
Fecha: 31 de diciembre de 20X3	
Concepto	Importe (u.m.)
<b>Bienes y derechos</b>	
Terrenos y bienes naturales	600
Construcciones	2.400
Mobiliario	1.800
Equipos para procesos de información	500
Bancos	5.000
Caja	1.000
Clientes	2.500
<b>Total bienes y derechos</b>	<b>13.800</b>
<b>MENOS</b>	
<b>Obligaciones</b>	
Deudas a corto plazo	1.000
Deudas a largo plazo	3.200
<b>Total obligaciones</b>	<b>4.200</b>
<b>Patrimonio neto:</b>	
Capital (aportación de los socios o propietarios)*	<b>9.600</b>

(\*) Si la empresa GOMA es individual, el elemento patrimonial que representa la aportación de los propietarios se denomina "Capital". Si fuese una sociedad mercantil, entonces se denominaría "Capital social".



2.3. Tomando los datos del ejercicio 2.2, elabore el Balance de situación de GOMA a 31 de diciembre de 20X3.

### SOLUCIÓN 2.3

2.3.

Balance de Situación Empresa "GOMA" Fecha: 31 de diciembre de 20X3			
ACTIVO		PASIVO Y NETO	
Terrenos y bienes naturales	600	Capital	9.600
Construcciones	2.400	Deudas a largo plazo	3.200
Mobiliario	1.800	Deudas a corto plazo	1.000
Equipos para procesos de información	500		
Clientes	2.500		
Bancos	5.000		
Caja	1.000		
<b>Total Activo</b>	<b>13.800</b>	<b>Total Pasivo y Neto</b>	<b>13.800</b>



**2.4. Señale la alternativa correcta:**

**2.4.1. El activo nos muestra:**

- a) La estructura económica de la empresa.
- b) La estructura financiera de la empresa.
- c) De dónde proceden los recursos económicos de la empresa.
- d) Todas las respuestas anteriores son correctas.

**2.4.2. La ecuación fundamental del patrimonio establece que:**

- a)  $\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{NETO}$
- b)  $\text{ESTRUCTURA ECONÓMICA} = \text{ESTRUCTURA FINANCIERA}$
- c)  $\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{APORTACIONES PROPIETARIOS} \pm \text{RESULTADO DEL EJERCICIO}$
- d) Todas las respuestas anteriores son correctas.

**2.4.3. El patrimonio de las empresas, o patrimonio neto:**

- a) Permanece invariable en el tiempo.
- b) Varía a medida que la empresa va realizando operaciones.
- c) Puede variar en su cuantía y/o en su composición.
- d) Son correctas las respuestas b) y c).

**2.4.4. El inventario:**

- a) Se define como el recuento físico que nos permite describir y valorar los diferentes elementos que integran el patrimonio de la empresa.
- b) Es lo mismo que el Estado de inventario.
- c) Puede realizarse sobre los bienes, sobre los derechos y sobre las obligaciones de la empresa.
- d) Son correctas las respuestas a) y c).

**2.4.5. El balance de situación es:**

- a) Un estado contable que nos muestra los ingresos y los gastos de una empresa.
- b) Un estado contable que nos muestra variaciones en el patrimonio de la empresa.
- c) Un estado contable que representa la estructura económica y financiera de la empresa en un momento del tiempo.
- d) Todas las respuestas anteriores son correctas.

**2.4.6. Los ingresos:**

- a) Son un componente positivo del resultado.
- b) Son un componente negativo del resultado.
- c) Son un componente positivo del neto.
- d) Son correctas las respuestas a) y c).

**2.4.7. El neto puede definirse como:**

- a) La suma del activo y el pasivo.
- b) El resultado de restar al activo el pasivo.
- c) La parte de los activos que pertenecen a los propietarios de la empresa.
- d) Son correctas las respuestas b) y c).

**2.5. Clasificar en masas patrimoniales los siguientes elementos de una agencia de viajes:**

- a) Dinero depositado en bancos
- b) Deudas con proveedores
- c) Mobiliario
- d) Dinero en efectivo en la caja de la empresa
- e) Terrenos de la empresa
- f) Derechos sobre clientes
- g) Aportación de los propietarios

**2.6. Suponga que un hotel tiene registrado como activo un conjunto de camas y mesillas de su propiedad que ya no utiliza por estar en pésimas condiciones. El valor por el que figuran en la contabilidad estas camas y mesillas es de 1.000 u.m. y sabe que el único rendimiento que puede obtener de ellas es su venta en el mercado de segunda mano por un importe de 50 unidades monetarias.**

**Razone si estas camas y mesillas deben ser consideradas activos del hotel, así como el valor por el que deben aparecer registrados en la contabilidad.**



**2.7. Las perspectivas de ocupación hotelera para el verano de 20X3 son un 10 por 100 superiores a las del año anterior. El hotel cuya contabilidad estamos llevando obtuvo el verano del 20X2 unas cuentas por cobrar por importe de 100.000 u.m. A comienzos del año 20X3 el hotel ha registrado unas cuentas por cobrar, según la estimación anterior, por valor de 110.000 u.m.**

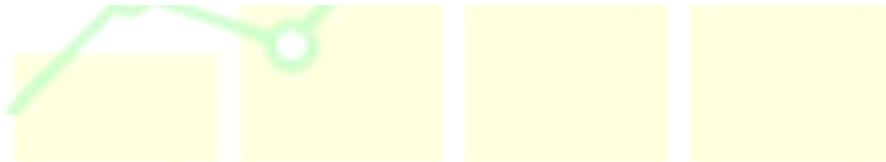
**Razone si ha sido correcta la actuación del hotel desde un punto de vista contable.**

**2.8. En Indique si los siguientes activos se consideran activos no corrientes o activos corrientes en una agencia de viajes:**

- El dinero depositado en los bancos.
- Un local donde tiene instaladas sus oficinas.
- Los equipos informáticos.
- Un préstamo que ha concedido a un empleado con vencimiento 18 meses.
- Las cuentas por cobrar a sus clientes, sabiendo que el plazo de cobro medio es de un mes.
- El mobiliario de la oficina.

**2.9. Calcule el patrimonio neto de una empresa que cuenta con las siguientes partidas:**

- Préstamo recibido del banco: 350.000 u.m.
- Mercaderías: 15.000 u.m.
- Inmovilizado: 300.000 u.m.
- Cuentas por cobrar: 40.000 u.m.
- Dinero en bancos: 20.000 u.m.



**2.10. Indique cuáles son los principales componentes del neto.**

**2.11.** Indique algunos sinónimos de “patrimonio neto”.

**2.12.** Si los activos de un negocio son de 20.000 u.m. y el pasivo de 5.000 u.m., ¿cuál es el importe del patrimonio neto?

**2.13.** Si el patrimonio neto de un negocio es de 38.000 u.m. y el pasivo es de 10.000 u.m., ¿qué importe tendrán sus activos?

**2.14.** Una entidad incurrió durante un período en unos ingresos anuales de 125.000 u.m., y en unos gastos de 80.000 u.m. ¿Cuál es el resultado obtenido en ese período?

**2.15.** La agencia de viajes COSTA presenta los siguientes datos durante un período: Aportación inicial del propietario: 30.000 u.m.; Activos al final del período: 42.000 u.m.; Retiro del propietario durante el período: 5.000 u.m.; Ingresos del período: 8.000 u.m.; Gastos del período: 2.000 u.m.

Teniendo en cuenta estos datos, conteste las siguientes dos cuestiones:

- 1.** ¿A cuánto asciende el patrimonio neto de COSTA al final del período?
- 2.** ¿A cuánto asciende el pasivo de COSTA al final del período?

- 2.16. Indique qué representa la parte izquierda de la siguiente igualdad  $\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{NETO}$ , conocida como ecuación fundamental del patrimonio.
- 2.17. Indique qué representa la parte derecha de la siguiente igualdad  $\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{NETO}$ , conocida como ecuación fundamental del patrimonio.
- 2.18. Ofrezca algún ejemplo de operación que produzca los siguientes efectos en la ecuación fundamental del patrimonio:
- Disminución de un activo y disminución del patrimonio neto.
  - Disminución de un activo y disminución de un pasivo.
  - Aumento de un activo y aumento del patrimonio neto.
  - Aumento de un activo y aumento de un pasivo.



2.19. Si la agencia de viajes COSTAS presenta el siguiente Balance de situación a 31 de diciembre de 20X3:

Balance de Situación Empresa "COSTAS" Fecha: 31 de diciembre de 20X3			
ACTIVO		PASIVO Y NETO	
Mobiliario	1.000	Capital	2.900
Equipos para procesos de información	1.200	Resultado del ejercicio	700
Elementos de transporte	600	Deudas a largo plazo	2.000
Créditos a largo plazo	4.000	Proveedores	2.700
Créditos a corto plazo	750	Deudas a corto plazo	2.000
Clientes	1.500		
Caja	250		
Bancos	1.000		
<b>Total Activo</b>	<b>10.300</b>	<b>Total Pasivo y Neto</b>	<b>10.300</b>

Conteste las siguientes preguntas:

2.19.1. ¿Cuál es su estructura económica?

2.19.2. ¿Cuál es su estructura financiera?

2.19.3. ¿A cuánto asciende su pasivo?

2.19.4. ¿A cuánto asciende su neto?



2.20. Indicar, en el cuadro adjunto, la ubicación que tendrían en el balance (activo no corriente, activo corriente, neto, pasivo no corriente y pasivo corriente) de la sociedad “A”, que se dedica a la comercialización de electrodomésticos, los siguientes elementos que componen su patrimonio a una fecha determinada:

Elementos Patrimoniales	Ubicación en Balance
Local comercial	
Furgoneta de reparto	
Electrodomésticos en almacén para la venta	
Facturas a pagar por teléfono y electricidad	
Facturas a cobrar sobre clientes	
Dinero en caja	
Acciones adquiridas como inversión temporal	
Préstamo recibido con vencimiento a 18 meses	
Préstamo a 3 meses concedido a un trabajador	
Aportación de los socios	
Beneficios no distribuidos a los socios	
Ordenador e impresora	
Mobiliario	
Dinero depositado en el banco.	



2.21. Se ha elaborado el inventario de una agencia de viajes en una fecha determinada, y se sabe la siguiente información (datos en u.m.)

Ordenadores de la empresa: 8.000; cuentas por cobrar: 1.000; préstamo recibido con vencimiento superior a un año: 4.000; muebles, sillas y mobiliario en general: 5.500; dinero depositado en la caja de la empresa: 500; cuentas por pagar a suministradores de servicios: 6.000; dinero depositado en una cuenta corriente bancaria abierta a nombre de la empresa: 6.000

Teniendo en cuenta la anterior información, se pide:

- a) Elaborar un Estado de inventario.
- b) Elaborar un Balance de situación.

NOTA: para resolver el ejercicio denomine a los elementos patrimoniales con la nomenclatura propuesta en el texto.

### SOLUCIÓN 2.21.

a) Estado de Inventario

<b>ESTADO DE INVENTARIO</b>	
<b>Agencia de viajes en una fecha determinada</b>	
Concepto	Importe (u.m.)
<b>Bienes y derechos</b>	
Equipos para procesos de información	8.000
Mobiliario	5.500
Clientes	1.000
Caja	500
Bancos	6.000
<b>Total bienes y derechos</b>	<b>21.000</b>
<b>MENOS</b>	
<b>Obligaciones</b>	
Deudas a largo plazo	4.000
Acreedores por prestaciones de servicios	6.000
<b>Total obligaciones</b>	<b>10.000</b>
<b>Patrimonio neto:</b>	
Capital (aportación del propietario)	11.000

b) Balance de situación

<b>Balance de Situación</b>			
<b>Agencia de viajes en una fecha determinada</b>			
<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y NETO</b>	
Equipos para procesos de información	8.000	Capital	11.000
Mobiliario	5.500	Deudas a largo plazo	4.000
Clientes	1.000	Acreeedores por prestaciones de servicios	6.000
Caja	500		
Bancos	6.000		
<b>Total Activo</b>	<b>21.000</b>	<b>Total Pasivo y Neto</b>	<b>21.000</b>

2.22. Teniendo en cuenta el siguiente Balance de Situación de la empresa "A" en una fecha determinada:

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO Y NETO</b>	
Terrenos y bienes naturales	3.000	Capital	5.200
Construcciones	1.500	Resultado del ejercicio	1.000
Mobiliario	500	Deudas a largo plazo	500
Clientes	1.000	Proveedores	2.000
Caja	200	Acreeedores por prestaciones de servicios	3.000
Bancos	5.500		
<b>Total Activo</b>	<b>11.700</b>	<b>Total Pasivo y Neto</b>	<b>11.700</b>

Indique a cuánto asciende:

- El Activo no corriente.
- El Activo corriente.
- El Patrimonio neto o Neto.
- El Pasivo no corriente.
- El Pasivo corriente.
- La Estructura económica.
- La Estructura financiera.

## SOLUCIONARIO:

### 2.1.

Elemento patrimonial	Bien	Derecho	Obligación
Edificio donde tienen sus oficinas	X		
Ordenadores e impresoras	X		
Cuenta por pagar a la empresa que les suministra la luz			X
Préstamo obtenido del banco			X
Préstamo concedido a uno de sus empleados		X	
Dinero depositado en la caja	X		
Dinero depositado en el banco	X		
Cuenta por cobrar a sus clientes		X	

### 2.4.

- 2.4.1. Respuesta a)
- 2.4.2. Respuesta d)
- 2.4.3. Respuesta d)
- 2.4.4. Respuesta d)
- 2.4.5. Respuesta c)
- 2.4.6. Respuesta d)
- 2.4.7. Respuesta d)

### 2.5.

- a) Activo
- b) Pasivo
- c) Activo
- d) Activo
- e) Activo
- f) Activo
- g) Neto

- 2.6. En primer lugar, debemos preguntarnos si las camas y mesillas objeto del problema planteado reúnen las condiciones para ser consideradas activos. Efectivamente, fueron adquiridas por la empresa ya que nos indican que son de su propiedad. Sin embargo, el hotel las tiene registradas por un valor de 1.000 u.m. cuando el precio que esperamos obtener de este activo es únicamente de 50 u.m., que es el importe que nos darían si las vendiéramos en el mercado de segunda mano. En consecuencia, estas camas y mesillas sí que deben ser reflejadas como activo del hotel pero únicamente por 50 u.m. y no por 1.000 u.m.
- 2.7. La actuación ha sido incorrecta, porque una de las condiciones que se debe cumplir para registrar un activo es que tenga su origen en transacciones pasadas, es decir, que los activos deben haber sido adquiridos mediante alguna transacción previa. En consecuencia, el hotel no puede registrar en su contabilidad esas cuentas por cobrar hasta que no se produzcan efectivamente.

**2.8.**

Elemento	Activo no corriente	Activo corriente
El dinero depositado en los bancos.		X
Un local donde tiene instaladas sus oficinas.	X	
Los equipos informáticos.	X	
Un préstamo que ha concedido a un empleado con vencimiento 18 meses.	X	
Las cuentas por cobrar a sus clientes, sabiendo que el plazo de cobro medio es de un mes.		X
El mobiliario de la oficina.	X	

**2.9.** Patrimonio neto = Activo – Pasivo

$$\text{Patrimonio neto} = 375.000 - 350.000$$

**Patrimonio neto = 25.000**

**Activo:** Mercaderías (15.000 u.m.) + Inmovilizado (300.000 u.m.) + Cuentas por cobrar (40.000 u.m.) + Dinero en bancos (20.000 u.m.) = 375.000

**Pasivo:** Préstamo recibido del banco (350.000 u.m.) = 350.000

**2.10.** Los principales componentes del neto son dos: las aportaciones realizadas por los propietarios y los resultados obtenidos por la empresa y no distribuidos entre los propietarios.

**2.11.** “Neto”, “Neto patrimonial”.

**2.12.** Respuesta: 15.000 u.m.

**Explicación:** Partimos de la ecuación fundamental del patrimonio:

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

$$20.000 = 5.000 + \text{NETO}$$

$$\text{NETO} = 20.000 - 5.000 = 15.000$$

**2.13.** Respuesta: 48.000 u.m.

**Explicación:** Partimos de la ecuación fundamental del patrimonio:

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

$$\text{ACTIVO} = 10.000 + 38.000 = 48.000$$

**2.14. Respuesta:** 45.000 u.m. (resultado positivo o beneficio).

**Explicación:** El resultado del período se obtiene por diferencia entre los ingresos y los gastos incurridos en dicho período. Si los gastos exceden a los ingresos, habremos obtenido una pérdida o resultado negativo. Por el contrario, si los ingresos exceden a los gastos, habremos obtenido un beneficio o resultado positivo.

$$\text{Ingresos} = 125.000; \text{Gastos} = 80.000$$

$$\text{Resultado} = \text{Ingresos} - \text{Gastos} = 45.000;$$

dado que  $\text{Ingresos} > \text{Gastos}$ , el resultado es positivo (beneficio).

**2.15. Respuesta:**

1. Neto = 31.000 u.m.
2. Pasivo = 11.000 u.m.

**Explicación:**

**Patrimonio neto:**

Aportación inicial del propietario	30.000 u.m.
Menos: Retiro del propietario	– 5.000 u.m.
Más: Ingresos	+ 8.000 u.m.
Menos: Gastos	– 2.000 u.m.
<b>Total patrimonio neto al final del período</b>	<b>31.000 u.m.</b>

Una vez obtenido el dato del patrimonio neto, obtenemos el pasivo al final del periodo:

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

$$42.000 = \text{PASIVO} + 31.000$$

$$\text{PASIVO} = 42.000 - 31.000 = \mathbf{11.000 \text{ u.m.}}$$

**2.16.** La parte izquierda de la ecuación contable representa la estructura económica de la entidad, es decir, sus recursos económicos o, expresado de otra forma, sus inversiones.

**2.17.** La parte derecha de la ecuación contable representa la estructura financiera de la entidad, es decir, de dónde proceden sus fondos. Estos fondos pueden proceder del propietario o propietarios de la entidad o bien de terceras personas ajenas a la entidad.

**2.18. Respuesta:**

**a) Disminución de un activo y disminución del patrimonio neto.**

Un propietario retira del negocio parte de su aportación.

**b) Disminución de un activo y disminución de un pasivo.**

Se paga a un proveedor la cantidad que le debíamos a través de dinero que tenemos depositado en la caja de la empresa.

**c) Aumento de un activo y aumento del patrimonio neto.**

Un socio realiza una nueva aportación al negocio.

**d) Aumento de un activo y aumento de un pasivo.**

Se compra a crédito un terreno.

**2.19.**

**2.19.1.** La estructura económica o Activo de COSTAS a 31 de diciembre de 20X3 es de 10.300 u.m., y muestra dónde tiene la empresa invertidos sus fondos.

**2.19.2.** La estructura financiera de COSTAS a 31 de diciembre de 20X3 es de 10.300 u.m., y muestra de dónde proceden los fondos de la empresa. Por lo tanto, la estructura financiera es la suma del neto y del pasivo.

**2.19.3.** El pasivo de COSTAS asciende a 6.700 u.m., siendo su composición la siguiente:

Deudas a largo plazo	2.000
Proveedores	2.700
Deudas a corto plazo	2.000
<b>Total pasivo</b>	<b>6.700</b>

**2.19.4.** El neto de COSTAS asciende a 3.600 u.m., siendo su composición la siguiente:

Capital	2.900
Resultado del ejercicio	700
<b>Total neto</b>	<b>3.600</b>

2.20.

Elementos patrimoniales	Ubicación en balance
Local comercial	ACTIVO NO CORRIENTE
Furgoneta de reparto	ACTIVO NO CORRIENTE
Electrodomésticos en almacén para la venta	ACTIVO CORRIENTE
Facturas a pagar por teléfono y electricidad	PASIVO CORRIENTE
Facturas a cobrar sobre clientes	ACTIVO CORRIENTE
Dinero en caja	ACTIVO CORRIENTE
Acciones adquiridas como inversión temporal	ACTIVO CORRIENTE
Préstamo recibido con vencimiento a 18 meses	PASIVO NO CORRIENTE
Préstamo a 3 meses concedido a un trabajador	ACTIVO CORRIENTE
Aportación de los socios	NETO
Beneficios no distribuidos a los socios	NETO
Ordenador e impresora	ACTIVO NO CORRIENTE
Mobiliario	ACTIVO NO CORRIENTE
Dinero depositado en el banco.	ACTIVO CORRIENTE



## 2.22.

- a) **Activo no corriente: 5.000 u.m.**  
Está formado por los siguientes elementos patrimoniales:  
Terrenos y bienes naturales: 3.000 u.m.  
Construcciones: 1.500 u.m.  
Mobiliario: 500 u.m.
- b) **Activo corriente: 6.700 u.m.**  
Está formado por los siguientes elementos patrimoniales:  
Clientes: 1.000 u.m.  
Caja: 200 u.m.  
Bancos: 5.500 u.m.
- c) **Patrimonio neto o Neto: 6.200 u.m.**  
Está formado por los siguientes elementos patrimoniales:  
Capital: 5.200 u.m.  
Resultado del ejercicio: 1.000 u.m.
- d) **Pasivo no corriente: 500 u.m.**  
Está formado por los siguientes elementos patrimoniales:  
Deudas a largo plazo: 500 u.m.
- e) **Pasivo corriente: 5.000 u.m.**  
Está formado por los siguientes elementos patrimoniales:  
Proveedores: 2.000 u.m.  
Acreedores por prestaciones de servicios: 3.000 u.m.
- f) **Estructura económica**  
Es el total Activo, es decir: 11.700 u.m.
- g) **Estructura financiera**  
Es el total Pasivo y Neto, es decir: 11.700 u.m.