

CAPÍTULO 2. ELEMENTOS DEL BALANCE

ÍNDICE

- 2.1. Concepto de riqueza o patrimonio
- 2.2. Concepto de renta o resultado
- 2.3. La ecuación de balance
- 2.4. Activos, pasivos y patrimonio neto
- 2.5. Clasificaciones en Balance de situación
- 2.6. Clases de activos y catálogo de cuentas
- 2.7. Clases de pasivo y catálogo de cuentas



2.1. Concepto de riqueza o patrimonio

El patrimonio se compone del conjunto de bienes, derechos y obligaciones o deudas, susceptibles de ser expresados en unidades monetarias, con que cuenta todo sujeto económico en un momento determinado para el desarrollo de su actividad.

Los **componentes del patrimonio neto** se denominan elementos patrimoniales, y están integrados por elementos positivos (bienes y derechos) y negativo (obligaciones o deuda), su valor se determinará de la siguiente forma:

$$(BIENES + DERECHOS) - OBLIGACIONES = VALOR DEL PATRIMONIO$$

- Bienes: edificios, instalaciones, maquinaria, mercancía, dinero en el banco, etc..
- Derechos: créditos concedidos a clientes, depósitos en entidades bancarias, etc..
- Obligaciones: deudas con proveedores, con el banco, con Hacienda, etc...

El valor del patrimonio recibe el nombre de patrimonio neto, neto patrimonial o simplemente neto. Aspectos importantes:

1. La composición y el valor del patrimonio se refiere, en todos los casos, a una unidad económica concreta (sujeto o entidad contable).
2. Hablamos de patrimonio para aludir a la riqueza atribuible a una unidad económica en una fecha determinada.
3. El valor del neto es una magnitud residual, obtenida por diferencia entre los bienes y derechos y las obligaciones.

La identificación, descripción y valoración de las distintas partidas del patrimonio en una fecha determinada requiere la realización de **un inventario** del mismo, lo cual requiere:

- a) Hacer un recuento físico de todos y cada uno de los elementos que integran el patrimonio.
- b) Asignar un valor, expresado en unidades monetarias, a cada una de las partidas resultantes.

El documento o informe que se elabora, para presentar de forma ordenada y resumida la composición y el valor del patrimonio, recibe el nombre de inventario o estado de inventario.

Caso práctico estado de inventario:

Preparar el inventario relativo a la empresa individual JOMA ferretería propiedad de José Martínez, que va a iniciar su actividad comercial. A tal fin se ha recabado la siguiente información, relativa a la totalidad de los elementos que componen el patrimonio de esta empresa, al 31 de diciembre del año 20X1:

- Un local comercial adquirido recientemente por 50.000 euros. Este local ha sido financiado en un 80% mediante un préstamo hipotecario que ha de devolverse en 10 años.
- Mercancías para vender que costaron 16.500 euros y que se desglosan del siguiente modo: géneros de ferretería, 15.000 euros y artículos de menaje, 1.500 euros. Se adeuda a un proveedor 3.200 euros.
- El coste de las estanterías instaladas en el local ascendió a 3.500 euros y por el mostrador se pagaron 1.300 euros.

El dinero disponible en metálico asciende a 350 euros y la cuenta corriente a la vista abierta en una entidad bancaria presentaba en aquella fecha un saldo favorable a la empresa de 1.550 euros.

SOLUCIÓN:

Joma, Empresa individual	
Inventario al 31 de diciembre de 20X1	
Partidas	Importes
Bienes y derechos	
Local comercial	50.000
Mercancías para vender	16.500
• Artículos de ferretería	15.000
• Artículos de menaje	<u>1.500</u>
Instalaciones	4.800
• Estanterías	3.500
• Mostrador	<u>1.300</u>
Efectivo disponible	1.900
• Metálico	350
• Cuenta corriente a la vista	<u>1.550</u>
Valor de los bienes y derechos	<u>73.200</u>

Obligaciones

Préstamo hipotecario	40.000
Deuda con los proveedores	3.200
Valor de las obligaciones	43.200

Patrimonio neto

Bienes y derechos	73.200
Obligaciones	(43.200)
Valor del patrimonio	30.000

Procediendo de esta manera, toda unidad económica puede confeccionar en cualquier momento un inventario de su patrimonio.

2.2. Concepto de renta o resultado

Es importante distinguir entre los conceptos de riqueza o patrimonio y renta o resultado.

La **riqueza** hace referencia a la composición y el valor del patrimonio, en un momento específico mientras que la **renta** mide la variación experimentada por el valor del patrimonio a lo largo de un periodo de tiempo. La renta o resultado se determinará por la diferencia entre los rendimientos producidos por aquel patrimonio (ingresos) y el coste de los recursos consumidos para su obtención (gastos), en el mismo intervalo de tiempo.

Mientras que la riqueza o patrimonio es un valor referido a un momento en el tiempo (la riqueza es una magnitud fondo) , la renta hace referencia a un período de tiempo (la renta es una magnitud flujo), que viene determinada por dos corrientes de signo opuesto: ingresos y gastos.

2.3. La ecuación de balance

El documento producido por el sistema contable para informar sobre la composición y valoración del patrimonio de la empresa es el Balance de situación o Estado de situación financiera. El conjunto de bienes y derechos recibe el nombre de Activo y las obligaciones y deudas conforman el pasivo. De esta forma, la identidad anterior sería equivalente a:

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

Podemos hablar también de pasivo en sentido amplio, que engloba el pasivo más el patrimonio neto, es decir, el pasivo amplio alude a los recursos totales (propios y ajenos) utilizados por la empresa para financiar su activo. La expresión anterior se convierte en la siguiente:

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

El **activo** representa el conjunto de inversiones realizadas por la empresa, inversiones que van a hacer posible el desarrollo de la actividad. Por su parte, el **pasivo amplio** incluye los recursos financieros totales puestos a disposición de la empresa por propietarios y acreedores.

A continuación, vemos un conjunto de identidades equivalentes:

ACTIVO	=	PASIVO + PATRIMONIO NETO
INVERSIONES / APLICACIONES	=	FINANCIACIÓN / ORÍGENES
ESTRUCTURA ECONÓMICA	=	ESTRUCTURA FINANCIERA
CAPITALES EN FUNCIONAMIENTO	=	FUENTES DE FINANCIACIÓN

En el cuadro 2.2. vemos el balance de situación de la empresa Joma, al 31 de diciembre del año 20X1, misma empresa que hemos elaborado el inventario anterior.

CUADRO 2.2. Balance de situación

Joma, Empresa individual Balance de situación al 31 de diciembre de 20X1			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Local comercial	50.000	Capital	30.000
Instalaciones	4.800	Préstamo hipotecario	40.000
Mercancías	16.500	Proveedores	3.200
Efectivo	1.900		
Total activo	73.200	Total patrimonio neto y pasivo	73.200

El balance muestra la situación patrimonial de una entidad que todavía no ha iniciado su actividad productiva, el neto representa la aportación efectuada por el propietario o propietarios. En cambio, se trata de una empresa que lleva años funcionando, el neto englobará tanto las aportaciones realizadas por los propietarios como los resultados obtenidos por la empresa hasta ese momento y que no han sido distribuidos.

2.4. Activos, pasivos y patrimonio neto: definición y características

2.4.1. Activos

Los **activos** son 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.

Para que adquiera la condición de activo, debe cumplir tres características:

- Los activos son los recursos económicos -bienes y derechos- cuyo **control económico** posee la empresa.
- Los activos tienen su origen en **transacciones u otros acontecimientos pasados**
- **Requisito de probabilidad**: debe ser probable la obtención de beneficios o rendimientos para la entidad en el futuro. Todo activo debe tener valor económico para la empresa, ya sea valor de cambio (capacidad de intercambiarse en el mercado) como valor de uso (capacidad para ser utilizado en el desarrollo de su actividad).

Para incluir un activo el balance se requiere, además, que el coste del recurso pueda ser medido en unidades monetarias con razonable precisión, a lo que se denomina **requisito de reconocimiento**. Este requisito origina que a veces no se incluyan algunos recursos de valor en los balances, como el prestigio, la fidelidad de la clientela o contar con un personal altamente calificado. La dificultad de medir objetivamente tales “activos” es evidente.

2.4.2. Pasivos

Los **pasivos** se definen como las 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.

Para que adquiera la condición de pasivo, por tanto, deben concurrir los siguientes atributos:

1. Que la obligación represente una **deuda actual**
2. Que la obligación proceda de **transacciones u otros sucesos ya acontecidos**.
3. Que sea **probable** que la extinción de la obligación requiera que la empresa se desprenda de algún activo.

Igual que los activos, se requiere el **requisito de reconocimiento**, que exige que el pasivo pueda determinarse con un grado de certeza razonable.

La mayoría de obligaciones representan deudas o pasivos ciertos, de los que se conoce con exactitud tanto su cuantía como su fecha de vencimiento. Existen también los pasivos estimados (provisiones) donde la cuantía y la fecha de vencimiento no se conoce con exactitud, pero se puede realizar una estimación (ejemplo: garantías concedidas a los clientes por la compra de automóviles).

2.4.3. Patrimonio neto

El patrimonio neto se define como la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos, es la diferencia entre el valor atribuido a los activos y el importe de las deudas contraídas en una fecha concreta.

Incluye los siguientes componentes:

1. **Las aportaciones realizadas por los propietarios** ya sea en efectivo o bienes distintos del efectivo, y en el momento de su constitución o en fechas posteriores.
2. **Beneficios obtenidos por la propia empresa y no repartidos**

Partidas más habituales:

- Capital social: aportaciones efectuadas por los socios.
- Reservas: beneficios obtenidos que no han sido retirados por los propietarios. Se puede diferenciar: reservas voluntarias, reserva legal o reserva estatutaria. Si en los ejercicios anteriores la empresa ha tenido pérdidas, estas figurarán en la cuenta "Resultados negativos de ejercicios anteriores".
- Resultado del ejercicio: Resultado obtenido en el último ejercicio, tanto si ha sido positivo como negativo.

2.5. Clasificaciones en el balance de situación

El balance suele presentarse estructurado en las cinco agrupaciones que se muestran en el cuadro 2.3.

CUADRO 2.3. Clasificación y ordenación del balance

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Activo no corriente	Patrimonio neto	} Pasivo no exigible o Financiación propia
	Pasivo no corriente	
Activo corriente	Pasivo corriente	} Pasivo exigible o Financiación ajena

Las masas o agrupaciones de activo se ordenan de menor a mayor liquidez y las masas de pasivo de menor a mayor exigibilidad.

2.6. Clases de activos y catálogo de cuentas

2.6.1. 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.
- Inmovilizado 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.

2.6.2. 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

ACTIVOS NO CORRIENTES, ACTIVOS FIJOS O INMOVILIZADO

Intangibles

Son activos no monetarios, sin apariencia física, susceptibles de valoración económica.

- **Patentes** Título otorgado por el Estado u otra Administración pública, que confiere a su titular el derecho de explotación en exclusiva de un invento.
- **Marcas** Signo distintivo asociado a un producto para diferenciarlo de los fabricados o vendidos por otras empresas.
- **Derechos de traspaso** Derecho de arrendamiento de locales derivados de un contrato anterior.
- **Aplicaciones informáticas** Programas informáticos (*software*).

Materiales

Elementos del activo tangibles, muebles e inmuebles.

- **Terrenos** Solares urbanos, edificados o no, y fincas rústicas.
- **Edificios o Construcciones** Edificaciones en general, cualquiera que sea su uso.
- **Instalaciones** Complementos fijos tales como mostradores, estanterías o instalaciones de aire acondicionado.
- **Maquinaria** Máquinas para la elaboración o extracción de los productos.
- **Ordenadores, Equipos informáticos o Equipos para procesos de información** Ordenadores y demás conjuntos electrónicos.
- **Vehículos o Elementos de transporte** Vehículos de todo tipo, salvo los destinados a transporte interno que se incluirán en la partida de Maquinaria.
- **Mobiliario** Muebles de todo tipo, materiales no fungibles y equipos de oficina (excepto ordenadores).

Financieros

Créditos concedidos a largo plazo e inversiones en otras empresas con la intención de mantenerlas durante un largo período de tiempo.

- **Créditos a largo plazo** Préstamos concedidos por la empresa con vencimiento en un plazo superior a un año.
- **Participaciones en capital a largo plazo** Acciones adquiridas de otras empresas con la intención de mantenerlas durante un período prolongado de tiempo.
- **Valores representativos de deuda a largo plazo** Inversiones a largo plazo en obligaciones, bonos u otros títulos que, generalmente, producen un interés conocido.
- **Fianzas entregadas a largo plazo o Fianzas constituidas a largo plazo** Entregas realizadas, generalmente en efectivo, como garantía del cumplimiento de una obligación, y que se esperan recuperar a largo plazo.

ACTIVOS CORRIENTES O CIRCULANTES

Existencias o Inventarios

Géneros adquiridos o producidos, bien para su venta a terceros, bien para su utilización y consumo en el curso de la actividad productiva.

- **De empresas industriales**
 - **Materias primas** Las que, mediante elaboración o transformación, se destinan a formar parte de los productos fabricados.
 - **Productos en curso y semiterminados** Los que se encuentran en fase de formación o transformación.
 - **Productos terminados** Los fabricados por la empresa, destinados al consumo final o a su utilización por otras empresas.
- **De empresas comerciales**
 - **Mercaderías, Inventario de mercaderías o Existencias comerciales** Géneros adquiridos a otras empresas y destinados a la venta sin transformación.
- **Otros aprovisionamientos**
 - **Combustibles** Materias energéticas susceptibles de almacenamiento.
 - **Repuestos** Piezas destinadas a ser montadas en instalaciones, equipos o máquinas en sustitución de otras semejantes.
 - **Materiales diversos** Otros materiales utilizados por la empresa, en razón del tipo de actividad desempeñado.
 - **Embalajes** Cubiertas o envolturas, generalmente irrecuperables, destinadas a proteger productos o mercancías.
 - **Envases** Recipientes o vasijas, normalmente destinadas a la venta juntamente con el producto que contienen.
 - **Material de oficina** Materiales de naturaleza fungible, utilizados en el desarrollo de las tareas administrativas, tales como los artículos de papelería u otros consumibles.

Derechos de cobro a corto plazo

Importes adeudados a la empresa cualquiera que sea su origen (comercial, financiero, etc.). Nótese que los títulos de las cuentas utilizadas para registrar estos créditos omiten la expresión 'a corto plazo'.

- **Cientes** Créditos concedidos a los clientes de la empresa por ventas de productos o por servicios prestados con cobro aplazado. Normalmente tales créditos estarán documentados en facturas de venta u otros documentos análogos, como albaranes o notas de entrega.
- **Efectos a cobrar, Letras a cobrar o Efectos comerciales a cobrar** Créditos de igual naturaleza a los registrados en la cuenta anterior, cuando están instrumentados en letras de cambio que han sido aceptadas por los clientes.
- **Cuentas a cobrar** Bajo este título se registran en ocasiones las dos partidas anteriores.
- **Deudores** Créditos concedidos a otros compradores de servicios prestados por la empresa, que no tienen la condición estricta de clientes.
- **Anticipos al personal o Anticipos de remuneraciones** Entregas a los empleados, generalmente en efectivo, que se descontarán en próximas nóminas.
- **Anticipos a proveedores** Cantidades entregadas a los proveedores de la empresa, generalmente en efectivo, a cuenta de futuras compras.
- **Imposiciones a corto plazo, Fianzas entregadas a corto plazo, Intereses a cobrar, Dividendos a cobrar, etc.** Créditos a corto plazo, con origen generalmente en operaciones de naturaleza financiera, por los conceptos indicados.

Gastos anticipados

Gastos contabilizados en el ejercicio que se cierra que corresponden al ejercicio siguiente.

- **Seguros pagados por anticipado, Alquileres pagados por anticipado, Suministros (agua, luz y gas) pagados por anticipado, etc.** Importes, generalmente pagados en efectivo, por servicios adquiridos por la empresa que corresponden al siguiente período contable.
- **Intereses pagados por anticipado** Intereses pagados por la empresa, por préstamos recibidos, que corresponden al ejercicio siguiente.

Tesorería o Efectivo

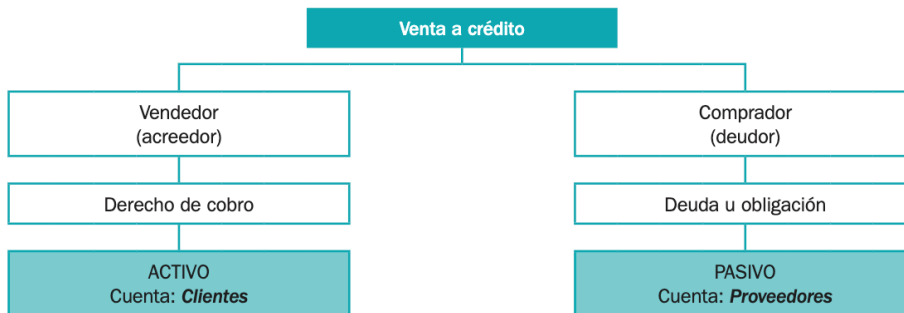
Disponibilidades líquidas, en metálico o en cuentas corrientes bancarias a la vista, e inversiones a corto plazo de gran liquidez.

- **Caja** Efectivo disponible en metálico. Si se dispone de moneda extranjera pueden abrirse dos cuentas: **Caja, euros** y **Caja, moneda extranjera**.
- **Bancos, c/c** Saldo a favor del sujeto contable por depósitos en Bancos, Cajas de Ahorros y entidades análogas, de disponibilidad inmediata.
- **Tesorería, Caja y Bancos o Dinero** Bajo cualquiera de estos títulos cabría registrar, conjuntamente, las dos partidas anteriores.
- **Inversiones a corto plazo de gran liquidez** Inversiones financieras convertibles en efectivo, con vencimiento no superior a tres meses y que no tengan riesgos significativos de cambio de valor.

2.7. Clases de pasivos y catálogo de cuentas

La mayoría de las partidas de pasivo exigible proceden de transacciones entre el sujeto contable (deudor) y un tercero externo a la empresa (acreedor).

CUADRO 2.4. Relación de crédito y su presentación en el Balance



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.

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.

PASIVOS NO CORRIENTES O DEUDAS A LARGO PLAZO

- **Deudas a largo plazo** Préstamos recibidos, generalmente de entidades bancarias, con vencimiento superior a un año.
- **Proveedores de inmovilizado a largo plazo** Deudas contraídas con las empresas suministradoras de inmovilizado (maquinaria, mobiliario, ordenadores, etc.), con vencimiento superior a un año.
- **Efectos a pagar a largo plazo** Deudas contraídas, generalmente por préstamos obtenidos o por compras de activos fijos a crédito, instrumentadas en letras con vencimiento superior a un año.
- **Fianzas recibidas a largo plazo** Efectivo recibido como garantía del cumplimiento de ciertos compromisos, que habrá de reembolsarse en un plazo superior a doce meses.

PASIVOS CORRIENTES O DEUDAS A CORTO PLAZO

- **Proveedores** Deudas con los suministradores de mercaderías u otros tipos de inventarios, por compras a crédito. Estas deudas normalmente estarán documentadas en las facturas de compra emitidas por los proveedores.
- **Efectos comerciales a pagar o Letras a pagar** Deudas de similar naturaleza a las registradas en la cuenta de Proveedores pero instrumentadas en letras de cambio aceptadas por la empresa o sujeto de la contabilidad.
- **Cuentas a pagar o Cuentas comerciales a pagar** Bajo este título pueden registrarse las partidas incluidas en las dos cuentas anteriores.
- **Acreedores** Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores. En esta cuenta cabe registrar, por ejemplo, las deudas contraídas por alquileres o por suministros (agua, luz, gas, teléfono, etc.).
- **Proveedores de inmovilizado a corto plazo** Deudas contraídas con las empresas suministradoras de inmovilizado, con vencimiento inferior a un año.
- **Anticipos de clientes** Entregas recibidas de clientes, normalmente en efectivo, a cuenta de futuras operaciones.
- **Sueldos a pagar, Sueldos pendientes de pago o Remuneraciones pendientes de pago** Deudas del sujeto contable con sus empleados por sueldos devengados y no pagados.
- **Impuestos a pagar o Hacienda Pública, acreedora** Tributos devengados a favor de las distintas Administraciones públicas pendientes de pago.
- **Ingresos anticipados o Ingresos cobrados por anticipado** Importes cobrados en ejercicio actual, pero que corresponde imputar como ingresos al siguiente. Tales partidas, hasta que se preste el servicio correspondiente, representan compromisos (pasivos) para la sociedad perceptora. Pueden utilizarse cuentas divisionarias de este concepto, como *Alquileres cobrados por anticipado, Suscripciones cobradas por anticipado, Intereses cobrados por anticipado, etc.*
- **Alquileres a pagar, Intereses a pagar, Comisiones a pagar, Dividendos a pagar, etc.** Deudas contraídas por gastos devengados y reconocidos en contabilidad, en virtud de los conceptos indicados, que normalmente se liquidarán a lo largo del próximo ejercicio.

EJERCICIO DE RECAPITULACIÓN

ENUNCIADO:

EMR (El Más Rápido) es una empresa individual recién creada, propiedad de Segundo Bueno Cabal, cuya actividad es la prestación de servicios de mensajería. El inventario completo de dicha empresa, referido al 31 de diciembre de 20X1, proporciona la siguiente información (cifras en euros):

Descripción de los elementos patrimoniales	Importes
Coste total del local comercial adquirido para la empresa	29.000
Préstamo hipotecario a devolver en 24 años, mediante pagos anuales iguales (primer vencimiento: 23 de diciembre de 20X2)	24.000
Coste total de las tres motocicletas compradas (matrículas y precios: GRC, 1.500 euros; HWK, 2.000 euros; y, KMH: 2.500 euros)	6.000
Coste total de una furgoneta	12.500
Deuda contraída con el concesionario donde se compró la furgoneta, a pagar en 18 mensualidades iguales (primer vencimiento: 25 de enero de 20X2)	9.000
Equipo informático pagado en efectivo (ordenador: 2.000 euros; impresora, 600 euros)	2.600
Programa informático (software) de gestión, que se pagará en tres mensualidades iguales con vencimiento los días 15 de enero, febrero y marzo de 20X2	1.200
Deuda contraída con la estación de servicio donde repostan los vehículos	100
Anticipo concedido a un empleado recién contratado, que se le descontará en sus seis primeras nóminas mensuales, a partes iguales	2.000
Dinero en efectivo	160
Saldo disponible en cuenta corriente bancaria	840
Aportación al negocio de Segundo Bueno Cabal (a determinar por diferencia)	?

SE PIDE: Prepare el Inventario y el Balance de situación de la empresa EMR, al 31 de diciembre de 20X1.

SOLUCIÓN:

a) Inventario

EMR, Empresa individual Inventario al 31 de diciembre de 20X1	
Descripción de los elementos patrimoniales	Importes
Bienes y derechos	
Local comercial	29.000
Motocicletas	6.000
• Matrícula GRC	1.500
• Matrícula HWK	2.000
• Matrícula KMH	<u>2.500</u>
Furgoneta	12.500
Ordenador	2.000
Impresora	600
Programa informático de gestión	1.200
Anticipo entregado a un empleado	2.000
Dinero en efectivo	160
Saldo favorable en cuenta corriente	<u>840</u>
Valor de los bienes y derechos	<u>54.300</u>
Obligaciones	
Préstamo hipotecario	24.000
• A devolver en 20X2	1.000
• A devolver en 20X3 y años siguientes	<u>23.000</u>
Deuda contraída por la compra de la furgoneta	9.000
• A devolver en 20X2	6.000
• A devolver en 20X3	<u>3.000</u>
Deuda contraída por la adquisición del programa informático, a corto plazo	1.200
Importe adeudado a la gasolinera	<u>100</u>
Valor de las obligaciones	<u>34.300</u>
Patrimonio neto	
Bienes y derechos	54.300
Obligaciones	(34.300)
Valor del patrimonio	20.000

b) Balance de situación

EMR, Empresa individual Balance de situación al 31 de diciembre de 20X1			
Activo		Patrimonio neto y pasivo	
Activo no corriente	51.300	Patrimonio neto	20.000
Local comercial	29.000	Capital	20.000
Elementos de transporte	18.500	Pasivo no corriente	26.000
Equipos informáticos	2.600	Préstamo hipotecario a largo plazo	23.000
Aplicaciones informáticas	1.200	Proveedores de inmovilizado a largo plazo	3.000
Activo corriente	3.000	Pasivo corriente	8.300
Anticipos entregados al personal	2.000	Préstamo hipotecario a corto plazo	1.000
Bancos, c/c	840	Proveedores de inmovilizado a corto plazo	7.200
Caja	160	Acreedores	100
Total activo	54.300	Total patrimonio neto y pasivo	54.300

