

Tema 2

El Balance de Situación

- En este tema seguiremos con las cuentas contables, su funcionamiento y su representación en el Balance de Situación con el propósito de iniciar al alumno en el registro de las operaciones de la empresa.
- El Balance de Situación sigue una estructura y un modelo oficial definidos en el PGC pymes. Es recomendable conocer dicha estructura así como una serie de cuentas más representativas con la finalidad de empezar con la práctica contable

Vamos a ver...

1. La cuenta contable II

- Funcionamiento Cuentas de Activo
- Funcionamiento cuentas de Pasivo

2. Balance de Situación: estructura y ordenación

Las cuentas contables tienen estructura bipartita, dos partes y las representaremos por una “T”

CONCEPTO	DEBE	HABER

La parte izquierda la denominaremos **DEBE** y la parte derecha, **HABER**, por convenio contable.

Una parte irá destinada a recoger los valores iniciales y los aumentos de dicha cuenta y la otra parte registrará las disminuciones.

Las palabras **DEBE** y **HABER** no tienen un significado preciso, no necesariamente pueden identificarse con deudas o posesiones. Por tanto, al hablar de DEBE nos estaremos refiriendo exclusivamente a la parte izquierda de la cuenta y, al hablar de HABER, a la parte derecha de la cuenta.

Las anotaciones que se realizan en el debe se denominan **cargos** y las anotaciones que se efectúan en el haber, **abonos**. Es decir, cargar una cuenta significa anotar una cantidad al debe de la cuenta (en la parte izquierda) y abonar una cuenta significa anotar una cantidad en el haber de la cuenta (en la parte derecha).

El SALDO de la cuenta lo calcularemos:

$$\text{SALDO} = \text{SUMA DEBE} - \text{SUMA HABER}$$

Si la SUMA DEBE es mayor que la SUMA HABER diremos que la cuenta tiene **saldo deudor**.

Si la SUMA HABER es mayor que la SUMA DEBE diremos que la cuenta tiene **saldo acreedor**.

FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS DE ACTIVO

CUENTA DE ACTIVO

CONCEPTO	DEBE	HABER
	Valores iniciales	Disminuciones
	Aumentos	

Las cuentas de Activo (las que representan bienes y derechos de la empresa) recogen en el debe o parte izquierda los valores iniciales y los aumentos que experimenten y en el haber o parte derecha, las disminuciones. Es decir, se cargan por su importe inicial y aumentos y se abonan por sus minoraciones

☰ EJEMPLO

Durante el mes de Enero, la empresa ALFA, S.L., ha tenido los siguientes movimientos de efectivo (caja).

1-enero. Al inicio de año hay un saldo inicial de 1.000 €

3-enero. Se paga una factura por caja por importe de 200 €

5- enero. Se cobra una factura de un cliente por caja de 500 €

7- enero. Se ingresan en el banco, procedentes de caja 800 €

CONCEPTO	CAJA	
	DEBE	HABER
Saldo inicial	1.000,00	
Pago factura X		200,00
Cobro factura Z	500,00	
Ingreso en banco		800,00
Suma DEBE	1.500,00	1.000,00 Suma HABER
	SALDO	500,00

El saldo lo obtenemos: $SUMA\ DEBE - SUMA\ HABER$
El saldo de la cuenta CAJA es **deudor**, la suma del debe es **mayor** que la suma del haber

☰ EJEMPLO

Durante el mes de Enero, la empresa ALFA, S.L., ha tenido los siguientes movimientos con sus clientes:

2-enero. Se venden mercancías a crédito (no se cobran) por importe de 2.500 €.

10-enero. Se cobra parte de la factura anterior, importe: 1.700 €

15-enero. Se venden mercancías a crédito por importe de 3.000 €

30-enero. Se cobra el resto de la primera factura, importe: 800 €

Representamos dichas operaciones en la cuenta **CLIENTES**, dicha cuenta recoge derechos de cobro a favor de la empresa, dichos derechos aumentan cuando vendemos y no cobramos dichas ventas y disminuyen cuando cobramos (cuando nos pagan los clientes).

CLIENTES		DEBE	HABER
CONCEPTO			
Ventas factura X		2.500,00	
Cobro parte factura X			1.700,00
Ventas factura Z		3.000,00	
Cobro resto factura X			800,00
	Suma DEBE	5.500,00	Suma HABER
			2.500,00
		SALDO	3.000,00

El saldo de la cuenta CLIENTES es **deudor**, la suma del debe es mayor que la suma del haber. Dicho saldo de 3.000 € nos indica que los clientes nos deben dicha cantidad, que corresponde a la venta del 15 de enero.

FUNCIONAMIENTO DE LAS CUENTAS DE PATRIMONIO NETO Y PASIVO

Las cuentas de Pasivo (las que representan deudas con terceros) y las de Neto (recursos propios, reservas, etc.) .
recogen en el debe o parte izquierda las disminuciones y en el haber o parte derecha, los valores iniciales y los aumentos.

Es decir, se cargan por sus minoraciones y se abonan por sus importes iniciales e incrementos.

CUENTAS DE PATRIMONIO NETO Y PASIVO

CONCEPTO	DEBE	HABER
	Disminuciones	Valores iniciales Aumentos

☰ EJEMPLO

Durante el mes de Enero, la empresa ALFA, S.L., ha tenido los siguientes movimientos con sus PROVEEDORES:

2-enero. Se compran mercancías a crédito (se dejan a deber). Importe: 6.500 €

15-enero. Se paga parte de la factura anterior. Importe: 3.500 €

20-enero. Se compran mercancía a crédito. Importe: 2.000 €

25-enero. Se paga el resto de la primera factura. Importe: 3.000 €

30-enero. Se paga parte de la segunda factura. Importe: 1.500 €

Representamos dichas operaciones en la cuenta PROVEEDORES, dicha cuenta recoge deudas de la empresa con los suministradores de mercancías (mercaderías, materias primas, etc.), es una cuenta de **pasivo**, por tanto cuando compramos y no paguemos dichas compras, aumentará (aumento de deudas) y disminuirá (disminución de deuda) cuando paguemos a los proveedores.

PROVEEDORES

CONCEPTO	DEBE	HABER
Compras factura X		6.500,00
Pago parte factura X	3.500,00	
Compras factura R		2.000,00
Pago resto factura X	3.000,00	
Pago parte factura R	1.500,00	
Suma DEBE	8.000,00	8.500,00
		Suma HABER
	SALDO	-500,00

El saldo de la cuenta PROVEEDORES es **acreedor**, la suma del haber es mayor que la suma del debe. El saldo negativo -500, nos está indicando que debemos a los proveedores 500 €, que correspondería a una parte de la segunda compra. **El signo negativo sólo indica que el haber es mayor que el debe.**

EFFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

570. CAJA

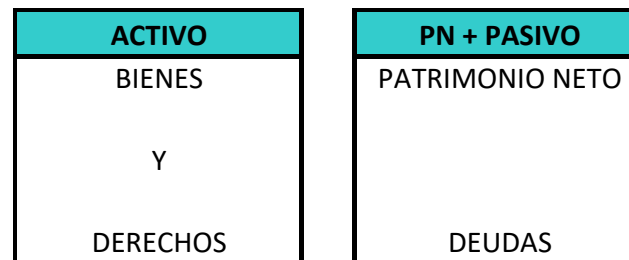
Disponibilidades de medios líquidos en caja

572. BANCOS E INSTITUCIONES DE CRÉDITO C/C VISTA, EUROS

Saldos en cuentas corrientes.

EL BALANCE DE SITUACION

Como ya se ha comentado anteriormente, el balance de situación es un informe contable que representa la situación patrimonial de la empresa en un momento dado. Dicho patrimonio está formado por los medios económicos y financieros con los que cuenta la empresa para llevar a cabo su actividad.



Como puede observarse, en la parte izquierda representaremos el activo y en la parte derecha, el patrimonio neto y el pasivo. Se debe cumplir la ecuación fundamental:

$$\text{Activo} = \text{Patrimonio Neto} + \text{Pasivo}$$

El balance de situación se presenta ordenado y estructurado en las llamadas **masas patrimoniales**, que son agrupaciones homogéneas de elementos patrimoniales (CUENTAS CONTABLES) que tienen una misma función económica o financiera.

A continuación se muestra el modelo de Balance de Pymes recogido en el Plan General Contable Pymes. Se ha simplificado y muestra algunas de las cuentas más comunes y representativas, con la finalidad de iniciar al alumno en dicha estructura y en el registro de las operaciones. En unidades didácticas siguientes iremos ampliando dicho modelo.

Los números que aparecen delante de las diferentes cuentas son los códigos que contempla el PGC PYMES (570 Caja, 400 Proveedores, etc.)

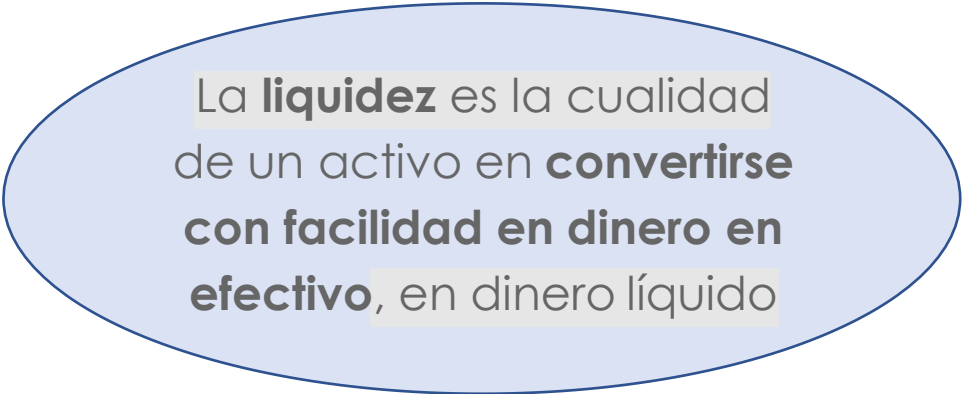
ACTIVO	IMPORTE	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	IMPORTE
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0,00	A) PATRIMONIO NETO	0,00
I. Inmovilizado intangible.	0,00	I. Capital.	0,00
203. Propiedad Industrial		100. Capital Social	
206. Aplicaciones informáticas		101. Fondo Social	
II. Inmovilizado material.	0,00	102. Capital	
210. Terrenos y bienes naturales		III. Reservas.	0,00
211. Construcciones		112. Reserva Legal	
212. Instalaciones técnicas		113. Reservas voluntarias	
213. Maquinaria		VII. Resultado del ejercicio	0,00
214. Utillaje		129. Resultado del ejercicio	
215. Otras instalaciones			
216. Mobiliario		B) PASIVO NO CORRIENTE	0,00
217. Equipos para procesos de información		II. Deudas a largo plazo.	0,00
218. Elementos de transporte		170. Deudas a Largo Plazo con entidades de cdto.	
219. Otro inmovilizado material		173. Proveedores de Inmovilizado a largo plazo	
III. Inversiones inmobiliarias	0,00	174. Acreedores por arrendamiento financiero a LP	
220. Inversiones en terrenos y bienes naturales		175. Efectos a pagar a largo plazo	
221. Inversiones en construcciones		180. Fianzas recibidas a largo plazo	
V. Inversiones financieras a largo plazo.	0,00		
250. Inversiones financieras a LP en instrumentos de patrimonio			
252. Créditos a largo plazo			
260. Fianzas constituidas a largo plazo			
B) ACTIVO CORRIENTE	0,00	C) PASIVO CORRIENTE	0,00
I. Existencias.	0,00	II. Deudas a corto plazo.	0,00
300. Mercaderías		520. Deudas a corto plazo con entidades de crédito	
310. Materias Primas		523. Proveedores de inmovilizado a corto plazo	
350. Productos terminados		524. Acreedores por arrendamiento financiero a CP	
II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.	0,00	525. Efectos a pagar a corto plazo	
430. Clientes		560. Fianzas recibidas a corto plazo	
431. Clientes, efectos comerciales a cobrar			
436. Clientes de dudoso cobro		IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.	0,00
440. Deudores		400. Proveedores	
460. Anticipos de remuneraciones		401. Proveedores, efectos comerciales a pagar	
470. Hacienda Pública, deudora por diversos conceptos		410. Acreedores por prestaciones de servicios	
471. Organismos de la Seg. Soc., deudores		411. Acreedores, efectos comerciales a pagar	
472. H.P. IVA Soportado		465. Remuneraciones pendientes de pago	
407. Anticipos a Proveedores		475. Hacienda Pública acreedor por conceptos fiscales	
IV. Inversiones financieras a corto plazo.	0,00	476. Organismos de la Seg. Soc., acreedores	
540. Inversiones finan. a CP en instrum. de patrimonio		477. H.P. IVA Repercutido	
542. Créditos a corto plazo		438. Anticipos de Clientes	
565. Fianzas constituidas a corto plazo			
VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.	0,00		
570. Caja			
572. Bancos			
TOTAL ACTIVO (A + B)	0,00	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A+B+C)	0,00

Empezamos con la estructura del Balance....

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
A) ACTIVO NO CORRIENTE B) ACTIVO CORRIENTE	A) PATRIMONIO NETO B) PASIVO NO CORRIENTE C) PASIVO CORRIENTE
Ordenado de menor a mayor liquidez	Ordenado de menor a mayor exigibilidad

▪ ESTRUCTURA DEL ACTIVO.

EL Activo está formado por dos grandes masas patrimoniales: **ACTIVO NO CORRIENTE y ACTIVO CORRIENTE**, esta diferenciación se hace en base a la permanencia en el balance (a corto plazo o a largo plazo) de los diferentes elementos patrimoniales que las forman. Las cuentas se ordenan de menor a mayor grado de disponibilidad o **liquidez**.



La **liquidez** es la cualidad de un activo en **convertirse con facilidad en dinero en efectivo**, en dinero líquido

La idea general que subyace en el Balance es la diferenciación entre LARGO PLAZO y CORTO PLAZO

LARGO PLAZO: A MÁS DE UN AÑO
CORTO PLAZO: HASTA UN AÑO

Activo No Corriente: Bienes y derechos que van a permanecer o se van a recuperar a más de un año.

Activo Corriente: Bienes y derechos que van a permanecer o se van a recuperar en un año o menos

A) ACTIVO NO CORRIENTE

Pertenecen a dicha masa patrimonial los bienes y derechos que forman la estructura económica de la empresa a **LARGO PLAZO**, es decir, permanecerán en la empresa **más de un año**. Su materialización en liquidez se hará a través del ciclo de explotación. El activo no corriente podemos dividirlo en:

INMOVILIZADO INTANGIBLE

INMOVILIZADO MATERIAL

INVERSIONES INMOBILIARIAS

INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO (INMOVILIZADO FINANCIERO)

INMOVILIZADO INTANGIBLE

Las inmobilizaciones intangibles son activos no monetarios sin apariencia física susceptibles de valoración económica. Algunas **cuentas** más representativas:

203. PROPIEDAD INDUSTRIAL

Esta cuenta registrará el importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso o por la concesión del uso de las distintas manifestaciones de la propiedad industrial (patentes, marcas, nombres comerciales, procedimientos de fabricación, etc)

206. APLICACIONES INFORMATICAS

Esta cuenta registrará el importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso de programas informáticos, tanto si han sido adquiridos como si han sido elaborados por la propia empresa. También incluye los gastos de desarrollo de páginas web, únicamente en los casos en que esté prevista su utilización en varios ejercicios.

INMOVILIZADO MATERIAL

Elementos del activo tangibles representados por bienes, muebles o inmuebles, excepto los que deban ser clasificados en otros subgrupos, en particular en el subgrupo 22.

210. TERRENOS Y BIENES NATURALES

Esta cuenta registra los solares de naturaleza urbana, fincas rústicas, otros terrenos no urbanos, minas y canteras.

Aunque los terrenos se construyan, su valor no se integrará en el valor de la construcción, sino que seguirá figurando en esta cuenta.

211. CONSTRUCCIONES

Esta cuenta registrará edificaciones en general, cualquiera que sea su destino dentro de la actividad productiva de la empresa: pisos, naves, locales, edificios, etc.

212. INSTALACIONES TÉCNICAS

Esta cuenta registrará instalaciones técnicas complejas de uso especializado en el proceso productivo: edificaciones, maquinaria, material, piezas, sistemas informáticos, etc, que aun siendo separables están ligados de forma definitiva para su funcionamiento y sometidos al mismo ritmo de amortización. Se incluirán también los repuestos o recambios cuya validez es exclusiva para este tipo de instalaciones.

Por ejemplo: plataformas petrolíferas, centrales hidroeléctricas, etc

.

213. MAQUINARIA

Esta cuenta registrará las máquinas mediante las cuales se realiza la extracción o elaboración de los productos.

También se recogerá en esta cuenta todos aquellos elementos de transporte interno que se destinen al traslado de personal, animales, materiales y mercaderías dentro de las fábricas, talleres, etc. sin salir al exterior.

214. UTILLAJE

Esta cuenta registrará los utensilios o herramientas que se pueden utilizar autónomamente o conjuntamente con la maquinaria, incluidos los moldes y plantillas.

Con carácter general, los utensilios y las herramientas que no formen parte de una máquina y cuyo periodo de utilización se estime no superior al año, deben cargarse como gasto del ejercicio.

215. OTRAS INSTALACIONES

Esta cuenta registrará lo que no pueda registrarse en la cuenta 212. Instalaciones Técnicas.

Por ejemplo, la instalación de un sistema de alarma compuesto por cámara y monitores.

216. MOBILIARIO

Esta cuenta registrará el mobiliario, material y equipos de oficina, con excepción de los que deben figurar en la cuenta

Por ejemplo: sillas, mesas, estanterías, mostradores, archivadores, armarios, etc.

217. EQUIPOS PARA PROCESOS DE INFORMACIÓN

Ordenadores y demás conjuntos electrónicos: faxes, impresoras, etc.

218. ELEMENTOS DE TRANSPORTE

Vehículos de todas clases, utilizables para el transporte terrestre, marítimo o aéreo de personas, animales, materiales o mercaderías, excepto los que se deben registrar en la cuenta 213. Maquinaria (los de transporte interno)

219. OTRO INMOVILIZADO MATERIAL

Cualquier inmovilizado material no incluido en las demás cuentas del subgrupo 21.

INVERSIONES INMOBILIARIAS

Activos no corrientes que sean inmuebles y que se posean para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para:

Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o.

— Su venta en el curso ordinario de las operaciones. En este subgrupo tenemos dos cuentas:

220. INVERSIONES EN TERRENOS Y BIENES NATURALES

221. INVERSIONES EN CONSTRUCCIONES

■ **EJEMPLO:** Si una empresa compra un local comercial en el cual va a desarrollar su actividad, éste local lo contabilizaremos en la cuenta 211. CONSTRUCCIONES. Si abandona dicho local y se va a dedicar a alquilarlo y obtener rentas mensuales por el alquiler, dicho local lo quitaremos de la cuenta 211. CONSTRUCCIONES y lo pasaremos a la cuenta 221. INVERSIONES EN CONSTRUCCIONES

INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO (INMOVILIZADO FINANCIERO)

En esta masa patrimonial se incluirán las inversiones financieras a largo plazo (es decir, la empresa no tiene la intención de venderlos antes de un año) cualquiera que sea su forma de instrumentación: acciones, participaciones, créditos concedidos a terceros, etc. Algunas cuentas más representativas:

250. INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Esta cuenta recoge las inversiones a largo plazo en derechos sobre el patrimonio neto: acciones, participaciones en instituciones de inversión colectiva, participaciones en sociedades de responsabilidad limitada. Son valores de renta variable.

251. VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA A LARGO PLAZO

Inversiones a largo plazo en bonos, obligaciones u otros valores representativos de deuda. Son valores de renta fija

252. CREDITOS A LARGO PLAZO

Esta cuenta recogerá los créditos y préstamos no comerciales concedidos a terceros, incluidos los formalizados mediante efectos de giro (letras), con vencimiento superior a un año.

260. FIANZAS CONSTITUIDAS A LARGO PLAZO

Efectivo entregado como garantía del cumplimiento de una obligación, a plazo superior a un año.

B) ACTIVO CORRIENTE

El Activo corriente está formado por aquellos activos a **corto plazo**, es decir, por los bienes y derechos que en menos de un año se convertirán en liquidez. El activo corriente podemos dividirlo en:

EXISTENCIAS

DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR

INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO.

EFFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

EXISTENCIAS

Son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación o para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios. Algunas cuentas más representativas:

300. MERCADERÍAS

Bienes adquiridos por la empresa y destinados a la venta sin transformación. Bienes que tal cual se compran, se destinan a la venta, no son sometidos a ninguna transformación o elaboración.

310. MATERIAS PRIMAS

Materiales que, mediante elaboración o transformación, se destinan a formar parte de los productos terminados.

326. EMBALAJES

Cubiertas o envolturas, generalmente irrecuperables, destinadas a resguardar los productos o mercaderías que han de transportarse.

327 ENVASES

Recipientes o vasijas, normalmente destinadas a la venta juntamente con el producto que contienen.

328. MATERIAL DE OFICINA

El destinado a la finalidad que indica su denominación, salvo que la empresa opte por considerar que el material de oficina adquirido durante el ejercicio es objeto de consumo en el mismo.

350. PRODUCTOS TERMINADOS.

Bienes fabricados por la empresa y destinados al consumo final o a su utilización por otras empresas.

☰ EJEMPLOS:

Una empresa comercial de venta de teléfonos móviles, sus existencias son mercaderías, tal cual compra dichos móviles, los vende.

Una empresa que se dedique a la fabricación de muebles, tendrá materias primas (madera, etc.) y tendrá productos terminados (el mueble acabado).

DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A COBRAR

A esta masa patrimonial pertenecen los instrumentos financieros y cuentas que tengan su origen en el tráfico de la empresa, así como las cuentas con las administraciones públicas. Algunas cuentas más representativas:

430. CLIENTES

Créditos con compradores de mercaderías y demás bienes comprendidos en el grupo 3, así como con los usuarios de los servicios prestados por la empresa, siempre que constituyan su actividad principal

431. CLIENTES, EFECTOS COMERCIALES A COBRAR

Créditos con clientes formalizados en efectos de giro (letras, pagarés) aceptados

436. CLIENTES DE DUDOSO COBRO

Saldos de clientes, incluidos los formalizados en efectos de giro o los cedidos en operaciones de “factoring” en los que la empresa retiene sustancialmente los riesgos y beneficios de derechos de cobro, en los que concurren circunstancias que permitan razonablemente su calificación como de dudoso cobro

440. DEUDORES

Créditos con compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes

460. ANTICIPOS DE REMUNERACIONES

Entregas a cuenta de remuneraciones al personal de la empresa.
Anticipos de nóminas

470. HACIENDA PÚBLICA, DEUDORA POR DIVERSOS CONCEPTOS

Créditos a favor de la empresa con Hacienda, por subvenciones, compensaciones, devolución de impuestos, etc.

471. ORGANISMOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL, DEUDORES

Créditos a favor de la empresa con los diversos organismos de Seguridad Social, relacionados con las prestaciones sociales que ellos efectúan.

472. H.P. IVA SOPORTADO

IVA devengado con motivo de la adquisición de bienes y servicios y de otras operaciones comprendidas en el texto legal, que tenga carácter deducible.

407. ANTICIPOS A PROVEEDORES

Entregas a Proveedores, normalmente en efectivo, en concepto de “a cuenta” de suministros futuros.

INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO.

Esta masa patrimonial contempla lo mismo que hemos visto en INVERSIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO, sólo que a corto plazo, es decir, con vencimiento hasta un año, por eso está englobada en el activo corriente o circulante. Algunas cuentas más representativas:

540. INVERSIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

541. VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA A CORTO PLAZO

542. CRÉDITOS A CORTO PLAZO

565. FIANZAS CONSTITUIDAS A CORTO PLAZO

La parte de inversiones financieras a largo plazo, con vencimiento a corto, deberá expresarse en estas cuentas.

EFFECTIVO Y OTROS ACTIVOS LÍQUIDOS EQUIVALENTES

570. CAJA

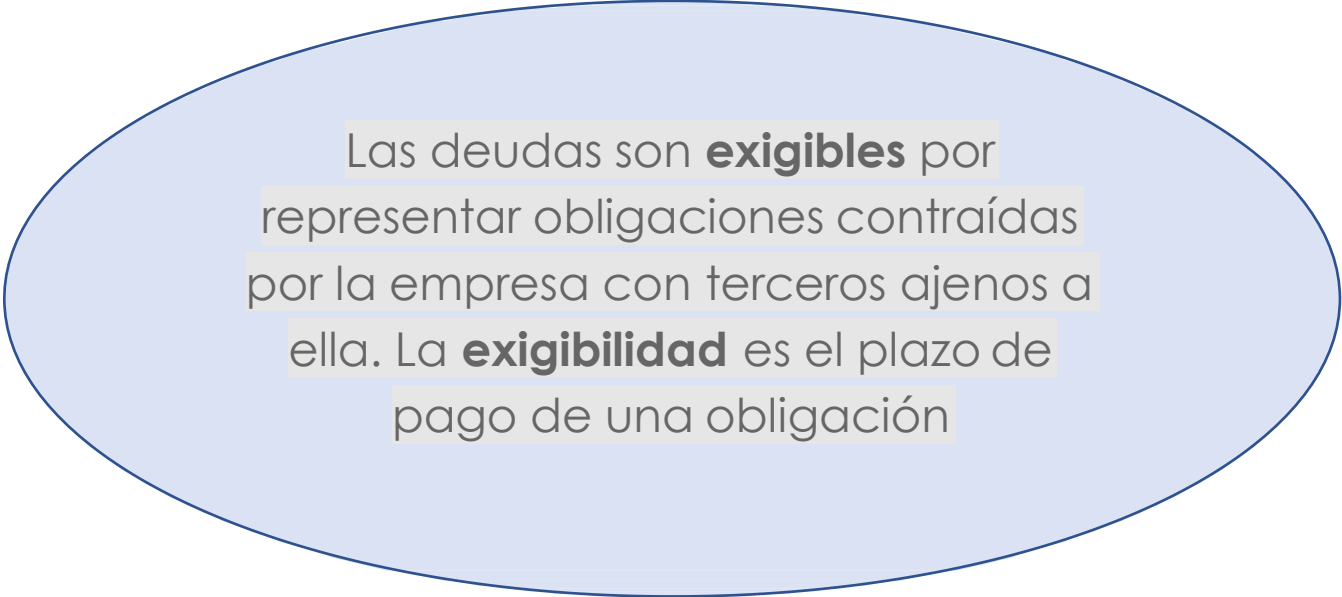
Disponibilidades de medios líquidos en caja

572. BANCOS E INSTITUCIONES DE CRÉDITO C/C VISTA, EUROS

Saldos en cuentas corrientes.

▪ ESTRUCTURA DEL PATRIMONIO NETO Y PASIVO

El Patrimonio neto y el pasivo se divide en tres grandes masas patrimoniales: **Patrimonio neto, Pasivo no corriente y Pasivo corriente**. El criterio de ordenación y estructuración es el de la **exigibilidad**, las cuentas se ordenan de menor a mayor grado de exigibilidad (es menos exigible una deuda a largo plazo que una deuda a corto plazo)



Las deudas son **exigibles** por representar obligaciones contraídas por la empresa con terceros ajenos a ella. La **exigibilidad** es el plazo de pago de una obligación

A) PATRIMONIO NETO

A esta masa patrimonial pertenecen los recursos que no tienen carácter exigible: los recursos que el empresario o socios han aportado a la empresa (capital), los beneficios no distribuidos (reservas), los beneficios del ejercicio, así como otras partidas que se tratarán más adelante como algunas subvenciones, etc. Algunas de las cuentas más representativas:

100. CAPITAL SOCIAL

Capital escriturado en las sociedades que revistan forma mercantil: Sociedades anónimas, sociedades limitadas, etc.

101 FONDO SOCIAL

Capital de las entidades sin forma mercantil: fundaciones, organizaciones, etc

102. CAPITAL

Corresponde a las empresas individuales.

112. RESERVA LEGAL

Esta cuenta registrará la reserva establecida por el artículo 214 del Texto Refundido de la Ley de Sociedades Anónimas.

Corresponde a una reserva que hay que dotar por ley.

113. RESERVAS VOLUNTARIAS

Esta cuenta recoge las reservas constituidas libremente por la empresa.

129. RESULTADO DEL EJERCICIO.

Resultado, positivo o negativo, del último ejercicio cerrado, pendiente de aplicación.

B) PASIVO NO CORRIENTE

Esta masa patrimonial contempla las deudas con terceros que no han de ser satisfechas antes de un año, es decir, deudas con vencimiento a largo plazo.

DEUDAS A LARGO PLAZO:

Algunas de las cuentas más representativas:

170. DEUDAS A LARGO PLAZO CON ENTIDADES DE CREDITO

Deudas a largo plazo (vencimiento superior a un año) con entidades de crédito por préstamos recibidos y otros débitos

173. PROVEEDORES DE INMOVILIZADO A LARGO PLAZO

Deudas con suministradores de bienes definidos en el grupo 2, con vencimiento superior a un año.

Los proveedores de inmovilizado son los que nos suministran la maquinaria, los elementos de transporte, los equipos informáticos, el utillaje, el mobiliario, etc.

174. ACREEDORES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO A LARGO PLAZO

Deudas a largo plazo con entidades financieras u otras por **leasing**

175. EFECTOS A PAGAR A LARGO PLAZO

Deudas por préstamos recibidos y otros débitos con vencimiento superior a un año, instrumentadas mediante efectos de giro, incluidas aquellas deudas con proveedores de inmovilizado.

B) PASIVO CORRIENTE

Esta masa engloba todas las deudas con terceros que vencen en el corto plazo, es decir, han de ser satisfechas antes de un año.

DEUDAS A CORTO PLAZO

Algunas de las cuentas más representativas:

520. DEUDAS A CORTO PLAZO CON ENTIDADES DE CREDITO

523. PROVEEDORES DE INMOVILIZADO A CORTO PLAZO

524. ACREEDORES POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO A CORTO PLAZO

525. EFECTOS A PAGAR A CORTO PLAZO

Estas cuenta recogen lo mismo que las contempladas anteriormente en el grupo de Deudas a largo plazo, sólo que a corto plazo.

La parte de deudas a largo plazo, con vencimiento a corto, deberá expresarse en estas cuentas.

ACREEDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS A PAGAR

Algunas de las cuentas más representativas:

400. PROVEEDORES

Deudas con suministradores de mercancías y de los demás bienes definidos en el grupo 3: mercaderías, materias primas, etc.

401. PROVEEDORES, EFECTOS COMERCIALES A PAGAR

Deudas con proveedores formalizadas en efectos de giro aceptados (letras..)

410. ACREEDORES POR PRESTACIONES DE SERVICIOS

Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores.

411. ACREEDORES, EFECTOS COMERCIALES A PAGAR

Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores, formalizadas en efectos de giro aceptados.

465. REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO

Nóminas e indemnizaciones pendientes al personal de la empresa

475. HACIENDA PÚBLICA ACREEDORA POR CONCEPTOS FISCALES

Deudas pendientes con Hacienda por impuestos, etc.

476. ORGANISMOS DE LA SEGURIDAD SOCIAL ACREEDORES

Deudas pendientes con Seguridad Social.

477. H.P. IVA REPERCUTIDO

IVA devengado con motivo de la entrega de bienes y servicios y de otras operaciones comprendidas en el texto legal

438. ANTICIPOS DE CLIENTES

Entregas de clientes, normalmente en efectivo, en concepto de “a cuenta” de suministros futuros

EJERCICIO 1 CUENTAS: Establecer a qué cuentas pertenecen los siguientes elementos, así como el código de las mismas que se recoge en el PGC Pymes.

CUENTAS DE ACTIVO

ELEMENTO PATRIMONIAL	NOMBRE CUENTA	CODIGO
Dinero en efectivo en nuestro poder	CAJA	570
Dinero depositado en cuentas corrientes bancarias		
Facturas pendientes de cobro por ventas de productos		
Facturas pendientes de cobro por prest. de servicios, siendo ésta la actividad de la empresa		
Facturas pendientes de cobro por prest. de servicios que no son la actividad básica de la empresa.		
Letras pendientes de cobro aceptadas por nuestros clientes		
Artículos existentes en el almacén destinados a la venta sin transformación previa		
Pisos propios donde se encuentran las oficinas de la empresa		
Mesas, estanterías, armarios..., de las oficinas de la empresa		
Mesas, estanterías, armarios..., si somos un comercio de muebles		
Camiones que utilizamos para el transporte de nuestras mercancías.		
Cámaras frigoríficas , en una empresa de venta de productoscongelados		
Ordenadores de las oficinas de la empresa		
Un solar urbano, propiedad de la empresa, no afecto a la actividad		
Vehículos para el transporte interno de las mercancías (carretillas, elevadores...)		

Préstamos concedidos por la empresa, a otra empresa, a más de un año		
Préstamos concedidos por la empresa, a otra empresa, a un año o menos.		
Anticipos a cuenta de la nómina concedidos a los trabajadores de la empresa		
Cantidad que nos debe Hacienda en concepto de devolución de impuestos		
Acciones de REPSOL que posee la empresa para mantenerlas más de un año		
Acciones de REPSOL que posee la empresa para mantenerlas menos de un año		
Software (programas informáticos), propiedad de la empresa		
Fianzas entregadas por la empresa en concepto de alquiler de un local		
Entregas de dinero a proveedores a cuenta de suministros futuros		
Folios, carpetas, bolígrafos, cartuchos de tinta de impresora		
Créditos a favor de la empresa con los diversos organismos de Seguridad Social		
Materiales existentes en almacén destinados a formar parte de un producto final		
Inversiones a largo plazo en bonos, obligaciones u otros valores representativos de deuda.		

CUENTAS DE PATRIMONIO NETO Y PASIVO

ELEMENTO PATRIMONIAL	NOMBRE CUENTA	CODIGO
Facturas pendientes de pago por compras de mercancías para la venta		
Facturas pendientes de pago por servicios que nos han prestado (Reparaciones, ...)		
Facturas pendientes de pago , a un año o menos, por compra de inmovilizado		
Facturas pendientes de pago, a más de un año, por compra de inmovilizado.		
Letras aceptadas por nosotros a los suministradores de mercancías para la venta		
Letras aceptadas por nosotros a los suministradores de servicios		
Letras aceptadas por nosotros, a un año o menos, a los suministradores de inmovilizado		
Letras aceptadas por nosotros, a más de un año, a los suministradores de inmovilizado		
Cantidad que se debe a un banco por un préstamo a cinco años.		
Cantidad se debe a Hacienda en concepto de impuestos		
Aportaciones de los socios a una sociedad anónima		
Aportaciones de los socios a una sociedad limitada		
Aportación del empresario a una empresa individual		
Cantidad que se debe a los trabajadores en concepto de nóminas		

SOLUCIÓN:

ELEMENTO PATRIMONIAL	NOMBRE CUENTA	CODIGO
Dinero en efectivo en nuestro poder	CAJA	570
Dinero depositado en cuentas corrientes bancarias	BANCO	572
Facturas pendientes de cobro por ventas de productos	CLIENTES	430
Facturas pendientes de cobro por prest. de servicios, siendo ésta la actividad de la empresa	CLIENTES	430
Facturas pendientes de cobro por prest. de servicios que no son la actividad básica de la empresa.	DEUDORES	440
Letras pendientes de cobro aceptadas por nuestros clientes	CLIENTES, EFECTOS COM. A COBRAR	431
Artículos existentes en el almacén destinados a la venta sin transformación previa	MERCADERÍAS	300
Pisos propios donde se encuentran las oficinas de la empresa	CONSTRUCCIONES	211
Mesas, estanterías, armarios..., de las oficinas de la empresa	MOBILIARIO	216
Mesas, estanterías, armarios..., si somos un comercio de muebles	EXISTENCIAS	300
Camiones que utilizamos para el transporte de nuestras mercancías.	ELEMENTOS DE TRANSPORTE	218
Cámaras frigoríficas , en una empresa de venta de productos congelados	MAQUINARIA	213
Ordenadores de las oficinas de la empresa	EQUIPOS PROCESOS INFORMACIÓN	217
Un solar urbano, propiedad de la empresa, no afecto a la actividad	INVERSIONES EN TERRENOS Y BIENES NATURALES	220

Vehículos para el transporte interno de las mercancías (carretillas, elevadores...)	MAQUINARIA	213
Préstamos concedidos por la empresa, a otra empresa, a más de un año	CRÉDITOS A LARGO PLAZO	252
Préstamos concedidos por la empresa, a otra empresa, a un año o menos.	CRÉDITOS A CORTO PLAZO	542
Anticipos a cuenta de la nómina concedidos a los trabajadores de la empresa	ANTICIPOS DE REMUNERACIONES	460
Cantidad que nos debe Hacienda en concepto de devolución de impuestos	HP DEUDORA POR DIVERSOS CONCEPTOS	470
Acciones de REPSOL que posee la empresa para mantenerlas más de un año	INVERSIONES FINANCIERAS A LP EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	250
Acciones de REPSOL que posee la empresa para mantenerlas menos de un año	INVERSIONES FINANCIERAS A CP EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	540
Software (programas informáticos), propiedad de la empresa	APLICACIONES INFORMÁTICAS	206
Fianzas entregadas por la empresa en concepto de alquiler de un local a 3 años	FIANZAS CONSTITUIDAS A LP	260
Entregas de dinero a proveedores a cuenta de suministros futuros	ANTICIPOS A PROVEEDORES	407
Folios, carpetas, bolígrafos, cartuchos de tinta de impresora	MATERIAL DE OFICINA	328
Créditos a favor de la empresa con los diversos organismos de Seguridad Social	ORG. DE LA SEG. SOCIAL DEUDORES	471
Materiales existentes en almacén destinados a formar parte de un producto final	MATERIAS PRIMAS	310
Inversiones a largo plazo en bonos, obligaciones u otros valores representativos de deuda.	VALORES REPRESENTATIVOS DE DEUDA A LP	251
ELEMENTO PATRIMONIAL	NOMBRE CUENTA	CODIGO
Facturas pendientes de pago por compras de mercancías para la venta	PROVEEDORES	400
Facturas pendientes de pago por servicios que nos han prestado (Reparaciones, ...)	ACREEDORES PRESTACIONES DE SERVICIOS	410

Facturas pendientes de pago , a un año o menos, por compra de inmovilizado	PROVEEDORES DE INMOVILIZADO A CORTO PLAZO	523
Facturas pendientes de pago, a más de un año, por compra de inmovilizado.	PROVEEDORES DE INMOVILIZADO A LARGO PLAZO	173
Letras aceptadas por nosotros a los suministradores de mercancías para la venta	PROVEEDORES, EFECTOS COMERCIALES A PAGAR	401
Letras aceptadas por nosotros a los suministradores de servicios	ACREEDORES, EFECTOS COMERCIALES A PAGAR	411
Letras aceptadas por nosotros, a un año o menos, a los suministradores de inmovilizado	EFFECTOS A PAGAR A CORTO PLAZO	525
Letras aceptadas por nosotros, a más de un año, a los suministradores de inmovilizado	EFFECTOS A PAGAR A LARGO PLAZO	175
Cantidad que se debe a un banco por un préstamo a cinco años.	DEUDAS A LARGO PLAZO CON ENTIDADES DE CRÉDITO	170
Cantidad se debe a Hacienda en concepto de impuestos	HP ACREEDORA POR CONCEPTOS FISCALES	475
Aportaciones de los socios a una sociedad anónima	CAPITAL SOCIAL	100
Aportaciones de los socios a una sociedad limitada	CAPITAL SOCIAL	100
Aportación del empresario a una empresa individual	CAPITAL	102
Cantidad que se debe a los trabajadores en concepto de nóminas	REMUNERACIONES PENDIENTES DE PAGO	465

EJERCICIO 2

Confeccionar el Balance de la empresa QUIC, SA sabiendo que cuenta con los siguientes elementos:

Capital social : 412.100 euros

Nave industrial valorada en 280.000 €, préstamo hipotecario por importe de 50.000 € a devolver en 10 años

Dinero en cuentas corrientes 25.000 €

Tiene dos camiones valorados cada uno en 50.000 €

En el almacén tiene productos por importe de 15.000 €

Ha prestado dinero a la empresa PLT, S.L por importe de 5.000 €, que se lo devolverán en 10 meses (corto plazo)

Maquinaria valorada en 18.000 € y herramientas en 8.000 €

Tiene deudas con seguridad social por un valor de 3.000 €

Ordenadores e impresoras valorados en 7.200 €,

Se han vendido productos a la empresa PAS, S.A y **han dejado a deber 3.600 €**

Se han comprado productos a la empresa ZZ, SA y **se han dejado a deber: 9.000 €**

Tiene una cartera de inversiones (acciones) valoradas en 12.300 €

SOLUCIÓN:

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO NO CORRIENTE		PATRIMONIO NETO	
Construcciones	280.000	Capital Social	412.100
Elementos de transporte	100.000	PASIVO NO CORRIENTE	
Maquinaria	18.000	Deudas LP entidades cdto.	50.000
Utillaje	8.000	PASIVO CORRIENTE	
Equipos procesos información	7.200	Proveedores	9.000
Inversiones financieras a LP	12.300	Org. Seg. Social acreedores	3.000
ACTIVO CORRIENTE			
Mercaderías	15.000		
Créditos a corto plazo	5.000		
Clientes	3.600		
Bancos	25.000		
TOTAL ACTIVO 474.100		TOTAL PASIVO 474.100	