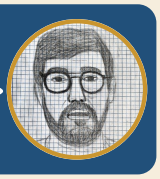
UNIDAD 8

Patrimonio y balance

ESQUEMA VISUAL • Empresa y Diseño de Modelos de Negocio • 2.º Bach.

A Al Capone lo cazó un contable, no la policía. Los números cuentan la historia.



1 La contabilidad y las cuentas anuales

Contabilidad: registrar y resumir las operaciones de la empresa para conocer su **patrimonio** y su **resultado**, según el **Plan General de Contabilidad** (PGC).

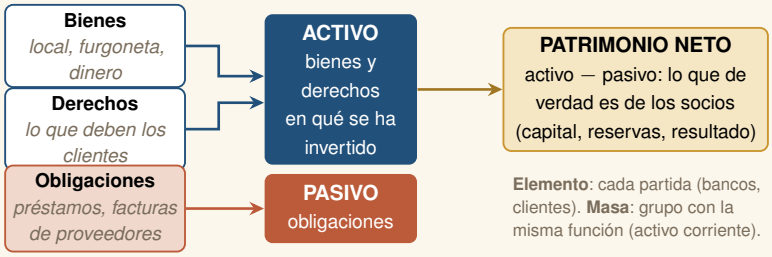
Cinco cuentas anuales públicas, en el Registro Mercantil

1. **Balance** foto del patrimonio a una fecha.
2. **Cuenta de pérdidas y ganancias** película de ingresos y gastos del año.
3. Estado de cambios en el patrimonio neto.
4. Estado de flujos de efectivo.
5. Memoria: explica y amplía las anteriores.

¿Quién las lee? Los bancos antes de prestar, los inversores antes de comprar acciones, Hacienda para cobrar y los proveedores antes de fiar. Por eso son públicas.

2 El patrimonio: lo que tengo, lo que me deben y lo que debo

Patrimonio = **bienes** + **derechos** − **obligaciones** ► **Patrimonio neto** = **activo** − **pasivo**



Elemento: cada partida (bancos, clientes). **Masa**: grupo con la misma función (activo corriente).

Una cafetería tiene un local de 150.000 €, máquinas por 20.000 €, 5.000 € en el banco y una hipoteca de 100.000 € ► activo 175.000; pasivo 100.000; **patrimonio neto 75.000 €**.

3 El balance de situación: dos columnas que siempre suman lo mismo



PAU 2021-22 *«¿Con qué criterio se ordena el balance?»* ► el activo, de **menor a mayor liquidez** (primero el local, al final la caja); el patrimonio neto y el pasivo, de **menor a mayor exigibilidad** (primero el capital, al final los proveedores).

4 Dónde va cada elemento

Elemento que aparece en la PAU	Masa
aplicaciones informáticas, patentes, marcas	ANC intangible
mobiliario, equipos informáticos, maquinaria, local, furgoneta	ANC material
amortización acumulada (intangible o material)	ANC, resta
existencias, mercaderías	AC existencias
clientes, deudores, efectos a cobrar	AC realizable
bancos c/c, caja	AC disponible
capital social, reservas, resultado del ejercicio	PN
préstamo a devolver en 3, 4 o 5 años	PNC
deuda con el banco a 6 meses, proveedores, acreedores, Hacienda acreedora	PC



AVISO · TRES TRAMPAS DE VOCABULARIO

Proveedores (deuda) se confunde con **clientes** (derecho de cobro). **Acreedores** son proveedores de servicios. La amortización acumulada va **en el activo con signo menos**, nunca en el pasivo.

5 La amortización: el desgaste se apunta cada año

Amortización: expresión contable de la **depreciación** del inmovilizado por uso, tiempo u obsolescencia. Es un **gasto** del año sin salida de dinero.

$$\text{cuota anual} = \frac{\text{valor de adquisición} - \text{valor residual}}{\text{vida útil (años)}}$$

Furgoneta de **32.000 €**, valor residual **2.000 €**, vida útil 5 años:

32.000 − 2.000 = 30.000 € en 5 cuotas

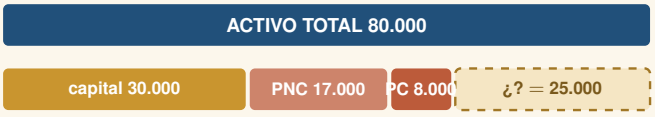
año 1	año 2	año 3	año 4	año 5
6.000	6.000	6.000	6.000	6.000

Cuota $= 30.000/5 =$ **6.000 € al año**. Tras dos años, la amortización acumulada es de **12.000 €** y la furgoneta figura en el balance por $32.000 - 12.000 =$ **20.000 €** (valor neto contable).

6 El resultado del ejercicio sale por diferencia

Resultado del ejercicio = **activo total** − (patrimonio neto sin el resultado + pasivo)

El balance debe cuadrar; la partida que falta es el resultado. Positivo, beneficio; negativo, pérdida (resta en el PN).



FUNNY GAMES (PAU 2023-24):
$80.000 - (30.000 + 17.000 + 8.000) =$ **25.000 € de beneficio**. El balance completo, en la cara 2.



TRUCO · SUMA PRIMERO EL ACTIVO NETO

Resta la amortización acumulada antes de sumar el activo. Capital y reservas van en el patrimonio neto «sin el resultado».

7 Para el examen · balance de FUNNY GAMES (PAU Madrid 2023-24, B.6)

«Mobiliario y equipos informáticos 80.000; capital 30.000; bancos 4.000; préstamo a 3 años 17.000; deuda con el banco a 6 meses 1.800; aplicaciones informáticas 20.000; proveedores 6.200; clientes 1.000; amortización acumulada del intangible 5.000 y del material 20.000.» Calcule el resultado y elabore el balance con sus masas.

ACTIVO	€
ACTIVO NO CORRIENTE	**75.000**
Inmovilizado intangible	*15.000*
Aplicaciones informáticas	20.000
Amort. acum. inmov. intangible	−5.000
Inmovilizado material	*60.000*
Mobiliario y equipos informáticos	80.000
Amort. acum. inmov. material	−20.000
ACTIVO CORRIENTE	**5.000**
Clientes (realizable)	1.000
Bancos (disponible)	4.000
TOTAL ACTIVO	**80.000**

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	€
PATRIMONIO NETO	**55.000**
Capital social	30.000
Resultado del ejercicio (por diferencia)	25.000
PASIVO NO CORRIENTE	**17.000**
Deudas a largo plazo (préstamo a 3 años)	17.000
PASIVO CORRIENTE	**8.000**
Deudas a corto plazo (banco, 6 meses)	1.800
Proveedores	6.200
TOTAL PN Y PASIVO	**80.000**

Paso a paso: 1 clasifica cada partida con la tabla de la cara 1; 2 resta las amortizaciones; 3 suma el activo; 4 suma PN sin resultado + pasivo; 5 la diferencia es el resultado; 6 comprueba que los totales coinciden.



CONEXIÓN · CHIHIRO (PAU 2024-25), MISMO MOLDE

Capital 25.000; préstamo a 4 años 8.500; banco a 6 meses 1.800; proveedores 2.700; clientes 600; equipos informáticos 52.000; bancos 1.400; aplicaciones 7.500; amortizaciones 1.500 y 10.000 ► ANC 48.000; AC 2.000; **resultado 12.000**; PN 37.000; PNC 8.500; PC 4.500.

8 La cuenta de pérdidas y ganancias: una cascada de tres resultados

Cuenta de pérdidas y ganancias: ordena los **ingresos y gastos del ejercicio** en escalones hasta el **resultado del ejercicio**. Es un flujo del año; el balance, una foto.

WALKING BREAD (PAU 2023-24), en €

Ingresos de explotación ventas	**221.600**
− **Gastos de explotación** compras 77.400, sueldos 68.900, alquiler 20.400, suministros 4.700, amortización 1.650	−173.050
= **RESULTADO DE EXPLOTACIÓN (BAIT)**	**48.550**
+ Ingresos financieros intereses cobrados	**0**
− Gastos financieros intereses de las deudas	−550
= **RESULTADO FINANCIERO**	−550
= **RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (BAT)**	**48.000**
− Impuesto sobre beneficios 25 % del BAT	−12.000
= **RESULTADO DEL EJERCICIO**	**36.000**

El resultado del ejercicio pasa al **patrimonio neto** del balance y se reparte entre dividendos y reservas.



PARA EL EXAMEN · WALKING BREAD (PAU 2023-24, A.5)

Gastos de explotación $= 77.400+68.900+20.400+4.700+1.650 = 173.050$. Resultado de explotación $= 221.600 - 173.050 =$ **48.550**. Financiero $= 0 - 550 =$ **−550**. BAT $= 48.000$. Impuesto $= 0{,}25 \times 48.000 = 12.000$ ► resultado del ejercicio **36.000 €**.

Qué va en cada escalón

Explotación la actividad principal: ventas frente a compras, sueldos, **Seguridad Social a cargo de la empresa**, alquileres, suministros, amortización.

Financiero intereses cobrados y pagados. **Impuesto** solo si el BAT es positivo.

Papelería (PAU 2022-23): ventas 37.500; compras 13.200; sueldo 12.000; SS empresa 750; amortización 450 ► BAIT 11.100; intereses 715; BAT 10.385; impuesto 2.596,25; resultado **7.788,75 €**.

✓ Antes del examen, compruebo que sé…

- ☐ Definir patrimonio y patrimonio neto, y poner un ejemplo numérico.
- ☐ Dibujar el balance con sus cinco masas y explicar cómo se ordena.
- ☐ Colocar cualquier partida de la PAU en su masa.
- ☐ Calcular el resultado del ejercicio por diferencia y cuadrar el balance.
- ☐ Calcular una cuota de amortización y el valor neto contable.
- ☐ Montar la cuenta de PyG con sus tres resultados y el impuesto del 25 %.

✗ Errores que quitan puntos

- ✗ Poner la amortización acumulada en el pasivo. Resta **en el activo**.
- ✗ Meter los intereses entre los gastos de explotación. Son **financieros**.
- ✗ Calcular el impuesto sobre el resultado de explotación en vez de sobre el **BAT**.
- ✗ Entregar un balance que no cuadra: el resultado se calcula para que **cuadre**.