

## **TEMA 2. EL BALANCE: ACTIVOS, PASIVOS Y NETOS.**

### **• CONCEPTO DE RIQUEZA O PATRIMONIO.**

El patrimonio es un conjunto de bienes y derechos y obligaciones con los que cuenta un sujeto contable en un momento determinado y siempre que sean susceptibles de ser valorados en unidades monetarias.

$$\text{PATRIMONIO} = (\text{BIENES} + \text{DERECHOS}) - \text{OBLIGACIONES}$$

El patrimonio es estático por lo que hay que indicar a qué fecha se refiere.

La identificación, descripción y valoración del patrimonio de forma monetaria y en una determinada fecha se denomina inventario, el cuál exigirá:

- La realización de un recuento físico de todos y cada uno de los elementos que conforman el patrimonio en una fecha determinada.
- La asignación de un valor expresado en unidades monetarias.

El documento o informe que se elabora para presentar en forma ordenada y resumida se denomina **Estado de inventario**.

### **• CONCEPTO DE RENTA.**

Renta es la magnitud que mide la variación del patrimonio y estará formulada por los ingresos y los gastos, siendo un valor residual en la medida en la que varía a lo largo del tiempo, por lo que también es dinámica.

$$\text{RENTA} = \text{INGRESOS} - \text{GASTOS}$$

### **• ECUACIÓN DE BALANCE.**

El balance de situación es el documento contable que informa sobre el patrimonio, describe y valora en unidades monetarias los activos y pasivos de una empresa en una fecha determinada.

Los bienes y derechos son los Activos, así como las obligaciones serán los Pasivos. El patrimonio se denominará como Fondos propios, Patrimonio neto o Neto patrimonial.

$$\text{FONDOS PROPIOS} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVOS EXIGIBLES}$$

El activo son todas las inversiones que ha realizado la empresa para llevar a cabo su negocio.

El pasivo son las inversiones, es a dónde ha ido a para el dinero (prestamos, deudas con proveedores...).

### **• ACTIVOS, PASIVOS Y NETO: DEFINICIÓN Y CARACTERÍSTICAS.**

#### **• Activos.**

Los activos son aquellos recursos controlados por la empresa procedentes de transacciones pasadas que contribuyen a generar valor para la empresa y que son susceptibles de ser valorados monetariamente. Los activos pueden tener valor de uso o valor de cambio. Sus características son:

- ◆ Son los recursos económicos, bienes y derechos, controlados por la empresa.

- ◆ Tienen su origen en transacciones en los que la empresa ha intervenido en calidad de adquiriente.
- ◆ Han de tener capacidad para contribuir al desarrollo de la empresa.
- ◆ Han de ser susceptibles de valoración en unidades económicas con un grado razonable de precisión.

### • Pasivos.

Los pasivos son las deudas actuales del sujeto contable procedentes de transacciones pasadas y que para cancelarlas hay que incurrir en un desprendimiento de algún activo, pudiendo ser valorado en unidades económicas. Características:

- ◆ Que la obligación represente una deuda actual.
- ◆ Que la obligación proceda de transacciones u otros sucesos ya acontecidos.
- ◆ Que la extinción de la obligación requiera a la empresa desprenderse de algún activo.
- ◆ Que la cuantía de la obligación pueda determinarse con el suficiente grado de certeza.

### • Neto.

El neto es la parte residual de los activos de la empresa una vez deducidas todas sus obligaciones.

La cuantía del neto patrimonial variará con el transcurso del tiempo y esta variación podrá deberse tanto a operaciones realizadas entre la empresa y sus propietarios como a los resultados.

### • CLASIFICACIONES DEL ACTIVO, PASIVO EXIGIBLE Y NETO.

- ◆ **Activo:** se ordenará de menor a mayor liquidez siendo ésta la capacidad de los activos de convertirse en dinero.
  - ◊ *Activo inmovilizado:*
  - ◆ **Activo inmovilizado inmaterial:** no tienen naturaleza corpórea (programas informáticos, marcas, patente, página web...).
  - ◆ **Activo inmovilizado material:** con naturaleza corpórea (mobilario, maquinaria, terrenos...).
  - ◆ **Activo inmovilizado financiero:** (créditos l/p a otra empresa, inversiones en acciones u obligaciones l/p, créditos l/p a un trabajador...).
  - *Activo circulante:*
    - **Existencias:** (materias primas, productos terminados...).
    - **Deudores:** (clientes, créditos c/p a empresas, anticipo a trabajadores o proveedores...).
    - **Tesorería:** (Bancos, Caja...).

INMOVILIZADO
CIRCULANTE

- ◆ **Pasivo:** se ordenará de menor a mayor exigibilidad siendo ésta el momento de vencimiento de las deudas.
  - ◊ *Fondos Propios:*
  - ◊ **Aportaciones de socios:** Capital social
  - ◊ **Renta:** Beneficios, Pérdidas.
  - ◆ *Pasivo Largo Plazo:*
    - (préstamos l/p que nos conceden...).

- ◆ *Pasivo Corto Plazo:*  
(proveedores, Prestamos  
c/p, sueldos y salarios,  
anticipos a clientes...).

NETO
PEX LARGO PLAZO
PEX CORTO PLAZO