

Sistemas de Información Contable

TEMA 2. EL PATRIMONIO EMPRESARIAL



Javier Montoya del Corte
Estefanía Palazuelos Cobo
Paula San Martín Espina
Laura Trueba Castañeda

DEPARTAMENTO DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS (UC)

Elsa Díez Busto
Bruno Andrés Baltuska
COLABORADORES

Este material se publica bajo la siguiente licencia:

[Creative Commons BY-NC-SA 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/)



Tema 2. El patrimonio empresarial

Temario de la asignatura

FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA

Tema 1. La contabilidad como sistema de información

Tema 2. El patrimonio empresarial

Tema 3. El resultado contable

TÉCNICA CONTABLE

Tema 4. La representación contable: la cuenta y los libros de contabilidad

Tema 5. El registro de operaciones en el ciclo contable

CUENTAS ANUALES Y ANÁLISIS ECONÓMICO-FINANCIERO

Tema 6. El Balance de Situación y la Cuenta de Pérdidas y Ganancias

Tema 7. El análisis económico-financiero

Tema 2. El patrimonio empresarial

Objetivos

- ✓ Definir el concepto de patrimonio empresarial y su importancia en la contabilidad de una empresa.
- ✓ Identificar y categorizar los diferentes elementos patrimoniales que componen el patrimonio empresarial.
- ✓ Explicar cómo se agrupan los elementos patrimoniales en masas patrimoniales y describir el principio de la identidad contable.
- ✓ Clasificar los distintos tipos de activos en función de su liquidez y su función dentro de la empresa.
- ✓ Diferenciar las categorías del pasivo según su exigibilidad y el origen de las deudas contraídas por la empresa.
- ✓ Describir las distintas partes que componen el patrimonio neto y su papel en la estructura financiera de la empresa.
- ✓ Introducir lo que es el Balance de Situación, identificando la relación entre activo, pasivo y patrimonio neto.
- ✓ Analizar los distintos tipos de equilibrio patrimonial y su importancia para la estabilidad financiera de la empresa.

Tema 2. El patrimonio empresarial

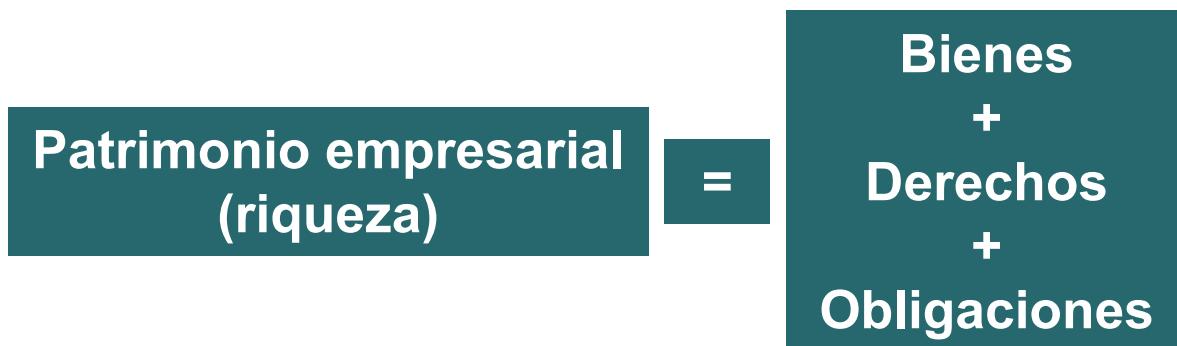
Índice

- 2.1. ¿Qué es el patrimonio empresarial?
- 2.2. Los elementos patrimoniales
- 2.3. Las masas patrimoniales y la identidad contable
- 2.4. Clasificación del Activo
- 2.5. Clasificación del Pasivo
- 2.6. Clasificación del Patrimonio Neto
- 2.7. El Balance de Situación
- 2.8. Equilibrios patrimoniales

Tema 2. El patrimonio empresarial

2.1. ¿Qué es el patrimonio empresarial?

- ✓ El **patrimonio empresarial** es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones pertenecientes a una empresa.
- ✓ Todos ellos, constituyen los medios económicos y financieros a través de los que la empresa puede cumplir sus objetivos.
- ✓ También se conoce bajo el concepto de **riqueza**.



Tema 2. El patrimonio empresarial

2.2. Los elementos patrimoniales

✓ Los **elementos patrimoniales** son los distintos bienes, derechos y obligaciones que integran el patrimonio empresarial.

✓ **Bienes:**

Los recursos materiales que posee la empresa, es decir, los elementos tangibles que tiene. Aquí se incluyen (1º) los bienes de uso, que utiliza para el desarrollo de su actividad (*por ejemplo: una máquina*), y (2º) los bienes de cambio, que intercambia en el mercado (*por ejemplo: una materia prima*).

✓ **Derechos:**

Las deudas que terceros tienen con la empresa, es decir, lo que otros deben a la empresa, por lo que está en situación de recibir una determinada cantidad de dinero (*por ejemplo: una factura pendiente de cobro*). Aquí también se incluyen los recursos inmateriales que posee la empresa, es decir, los elementos intangibles o sin presencia física (*por ejemplo: un programa informático*).

✓ **Obligaciones:**

Las deudas que la empresa tiene con terceros, es decir, lo que la empresa debe a otros, por lo que está en situación de entregar una determinada cantidad de dinero (*por ejemplo: un préstamo bancario*).

Tema 2. El patrimonio empresarial

2.3. Las masas patrimoniales y la identidad contable

- ✓ Todos los elementos patrimoniales se agrupan en tres **masas patrimoniales**:
 - El **Activo** está formado por la suma de los **bienes y derechos** que tiene la empresa, es decir, por sus recursos económicos.

$$\text{Activo} = \text{Bienes} + \text{Derechos}$$

- El **Pasivo** está formado por las **obligaciones** que tiene la empresa, es decir, por sus fuentes de financiación ajena.

$$\text{Pasivo} = \text{Obligaciones}$$

- El **Patrimonio Neto** es la **diferencia entre el Activo y el Pasivo** de la empresa, por lo que constituye sus fuentes de financiación propia.

$$\text{Patrimonio neto} = \text{Activo} - \text{Pasivo}$$

- ✓ De ello se deduce lo que se conoce como **IDENTIDAD CONTABLE**, que se tiene que cumplir siempre que la empresa está en equilibrio o estabilidad financiera:

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

Tema 2. El patrimonio empresarial

2.3. Las masas patrimoniales y la identidad contable

- ✓ El **Activo** y el **Pasivo**, a su vez, se clasifican en dos categorías, en función de un criterio temporal, que se establece en un año:
 - **Activo no corriente**: son los activos a largo plazo, que la empresa no espera convertir en efectivo dentro del próximo año (*por ejemplo, un edificio en propiedad*).
 - **Activo corriente**: son los activos a corto plazo, que la empresa espera convertir en efectivo dentro del próximo año (*por ejemplo, un producto terminado*).
 - **Pasivo no corriente**: son los pasivos a largo plazo, que la empresa no debe pagar dentro del próximo año (*por ejemplo, un préstamo bancario a 5 años*).
 - **Pasivo corriente**: son los pasivos a corto plazo, que la empresa debe pagar dentro del próximo año (*por ejemplo, una factura pendiente de pago con un proveedor de materias primas*).



Tema 2. El patrimonio empresarial

2.4. Clasificación del Activo

Activo no corriente

Inmovilizado intangible

Inmovilizado material

Inversiones inmobiliarias

Inversiones financieras a largo plazo

Activos por impuesto diferido

Activo corriente

Activos no corrientes mantenidos para la venta

Existencias

Deudores

Inversiones Financieras a Corto Plazo

Tesorería

Periodificaciones

Tema 2. El patrimonio empresarial

2.5. Clasificación del Pasivo

Pasivo no corriente

Provisiones a largo plazo

Deudas a largo plazo

Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo

Pasivos por impuesto diferido

Pasivo corriente

Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta

Provisiones a corto plazo

Deudas a corto plazo

Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo

Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

Periodificaciones

Tema 2. El patrimonio empresarial

2.6. Clasificación del Patrimonio Neto

Patrimonio Neto

FONDOS PROPIOS

Capital

Prima de emisión

Reservas

Acciones y participaciones en capital propias

Resultados de ejercicios anteriores

Otras aportaciones de socios

Resultado del ejercicio

Dividendo a cuenta

Otros instrumentos de patrimonio

AJUSTES POR CAMBIOS DE VALOR

SUBVENCIONES, DONACIONES Y LEGADOS RECIBIDOS

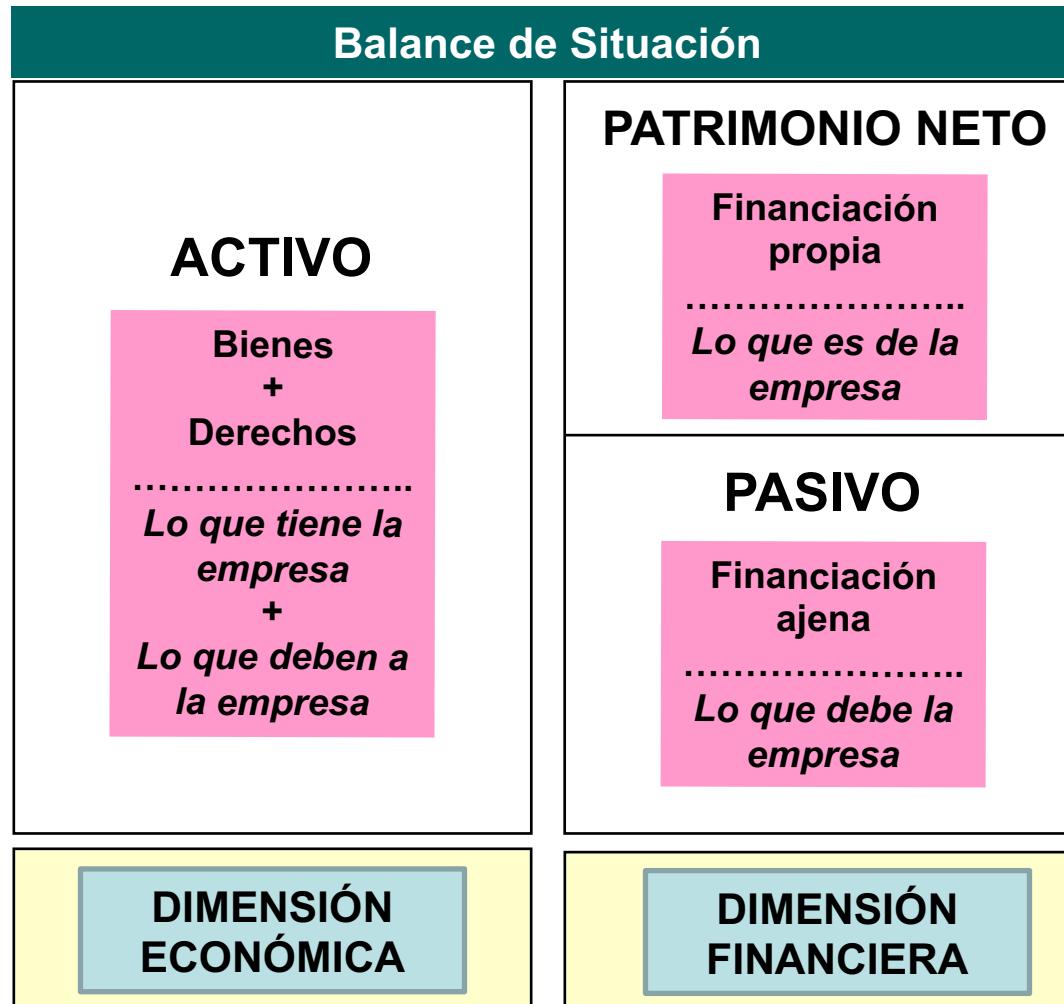
Tema 2. El patrimonio empresarial

2.7. El Balance de Situación

- ✓ El **Balance de Situación** es uno de los tres estados financieros obligatorios para todas las empresas, junto con la Cuenta de Pérdidas y Ganancias y la Memoria. Juntos forman una unidad, denominada **Cuentas Anuales**. Hay otros dos estados contables que pueden formar parte de ellas, llamados Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo. Estos son obligatorios solo para algunas empresas (*por ejemplo: grandes, cotizadas, financieras*).
- ✓ Específicamente, el Balance de Situación:
 - Informa sobre la situación patrimonial (riqueza) de la empresa.
 - Está formado por dos dimensiones, la económica y la financiera.
 - Los valores de estas dos dimensiones deben ser iguales entre sí, para que se cumpla la identidad contable: $A = PN + P$
 - Los elementos patrimoniales que se incluyen se ordenan según dos criterios lógicos de naturaleza temporal:
 - El Activo, de menor (*más arriba*) a mayor (*más abajo*) liquidez.
 - El Patrimonio Neto y el Pasivo, de menor (*más arriba*) a mayor (*más abajo*) exigibilidad.

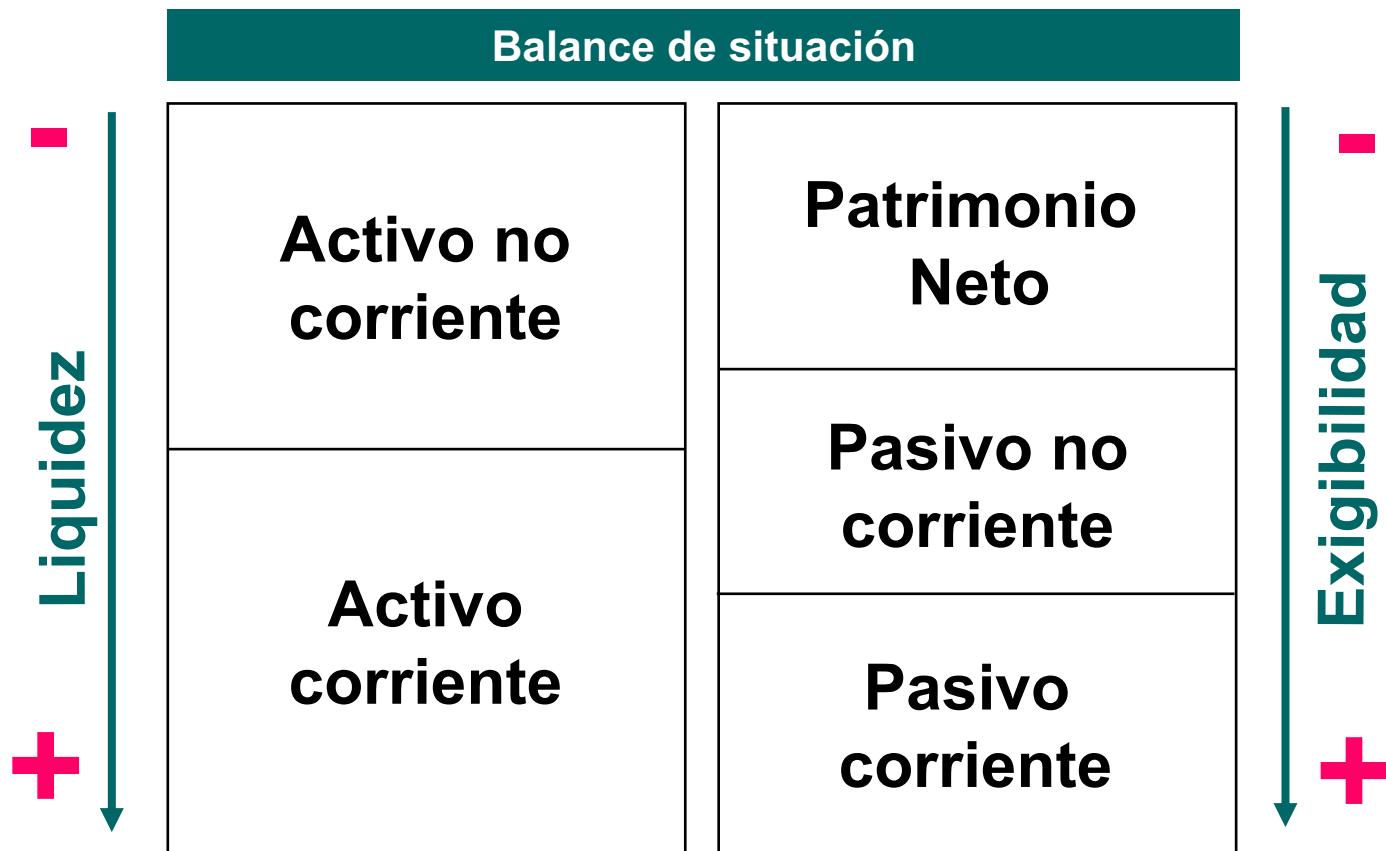
Tema 2. El patrimonio empresarial

2.7. El Balance de Situación



Tema 2. El patrimonio empresarial

2.7. El Balance de Situación



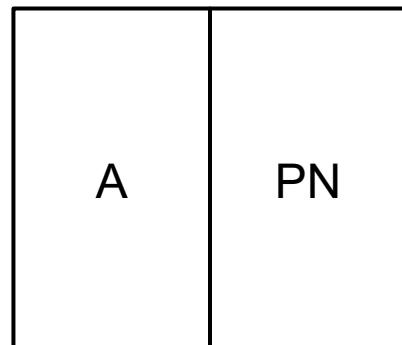
Tema 2. El patrimonio empresarial

2.8. Equilibrios patrimoniales

- ✓ El **equilibrio patrimonial** está determinado por la posición que adoptan los elementos integrantes del patrimonio empresarial en un momento determinado.
- ✓ Básicamente, pueden distinguirse **5 escenarios** diferentes.

1) MÁXIMA AUTONOMÍA FINANCIERA:

- El Activo está financiado íntegramente con financiación propia.
- Por tanto, el importe del Pasivo es cero.
- Este caso suele darse solamente en el momento que se constituye la empresa.



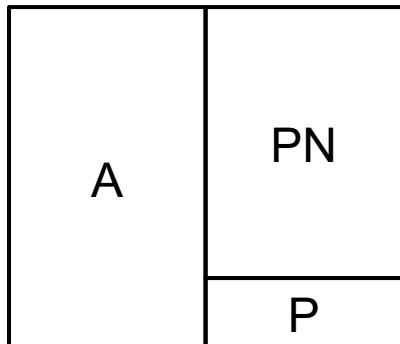
Tema 2. El patrimonio empresarial

2.8. Equilibrios patrimoniales

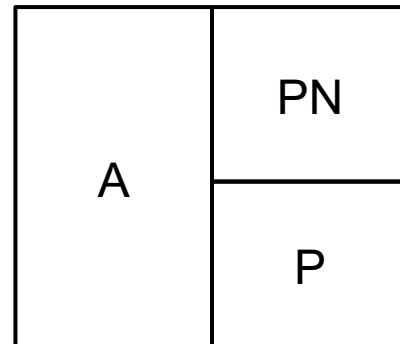
2) ESTABILIDAD FINANCIERA:

- El Activo está financiado tanto con financiación propia como ajena.
- Las tres situaciones representan casos de estabilidad financiera. Es decir, un funcionamiento, en principio, normal de la empresa.
- No obstante, la situación 2-A es la que más estabilidad financiera representa, y la situación 2-C es la que menos estabilidad financiera representa.

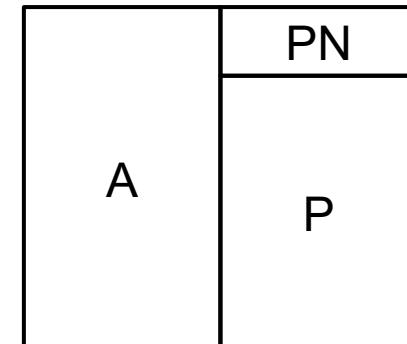
2-A



2-B



2-C

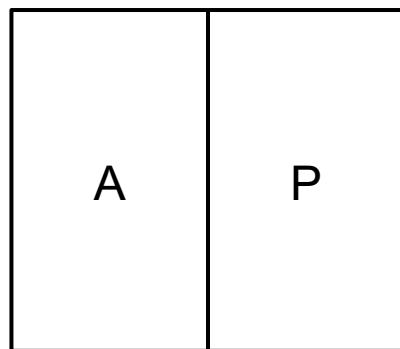


Tema 2. El patrimonio empresarial

2.8. Equilibrios patrimoniales

3) DESEQUILIBRIO FINANCIERO:

- El Activo está financiado únicamente con financiación ajena.
- Como el Capital, es decir, la aportación de los socios, no puede ser cero, se trata de una empresa con pérdidas, bien en el ejercicio económico anterior o en varios anteriores.
- El importe de las pérdidas es igual al importe de la financiación propia.
- Por tanto, el importe del Patrimonio Neto es cero.

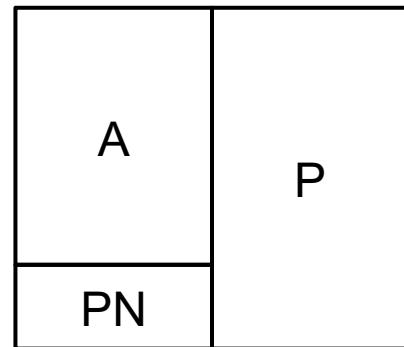


Tema 2. El patrimonio empresarial

2.8. Equilibrios patrimoniales

4) QUIEBRA:

- Parte del Activo es ficticio.
- De esta manera, la empresa utiliza toda la financiación propia para atender el pago de una parte de las deudas con terceros.



Tema 2. El patrimonio empresarial

2.8. Equilibrios patrimoniales

5) QUIEBRA TOTAL:

- Todo el Activo es ficticio.
- De esta manera, la empresa utiliza toda la financiación propia para atender el pago de todas las deudas con terceros.

