

# 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**.

$$\text{Patrimonio empresarial (riqueza)} = \begin{matrix} \text{Bienes} \\ + \\ \text{Derechos} \\ + \\ \text{Obligaciones} \end{matrix}$$

# 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.

**Activo**

**=**

**Bienes + Derechos**

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

**Pasivo**

**=**

**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.

**Patrimonio neto**

**=**

**Activo - 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:

**Activo**

**=**

**Patrimonio neto + 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

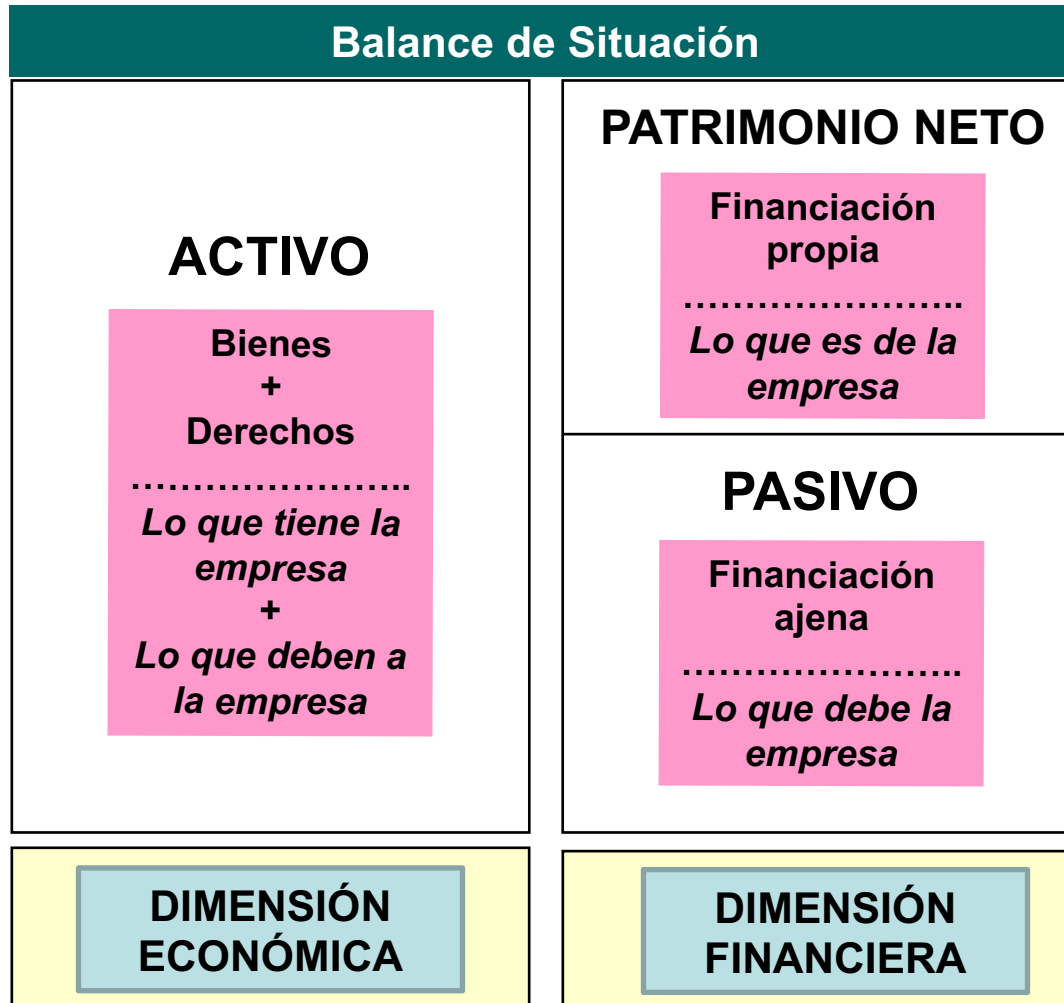
# Tema 2. El patrimonio empresarial

## 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.

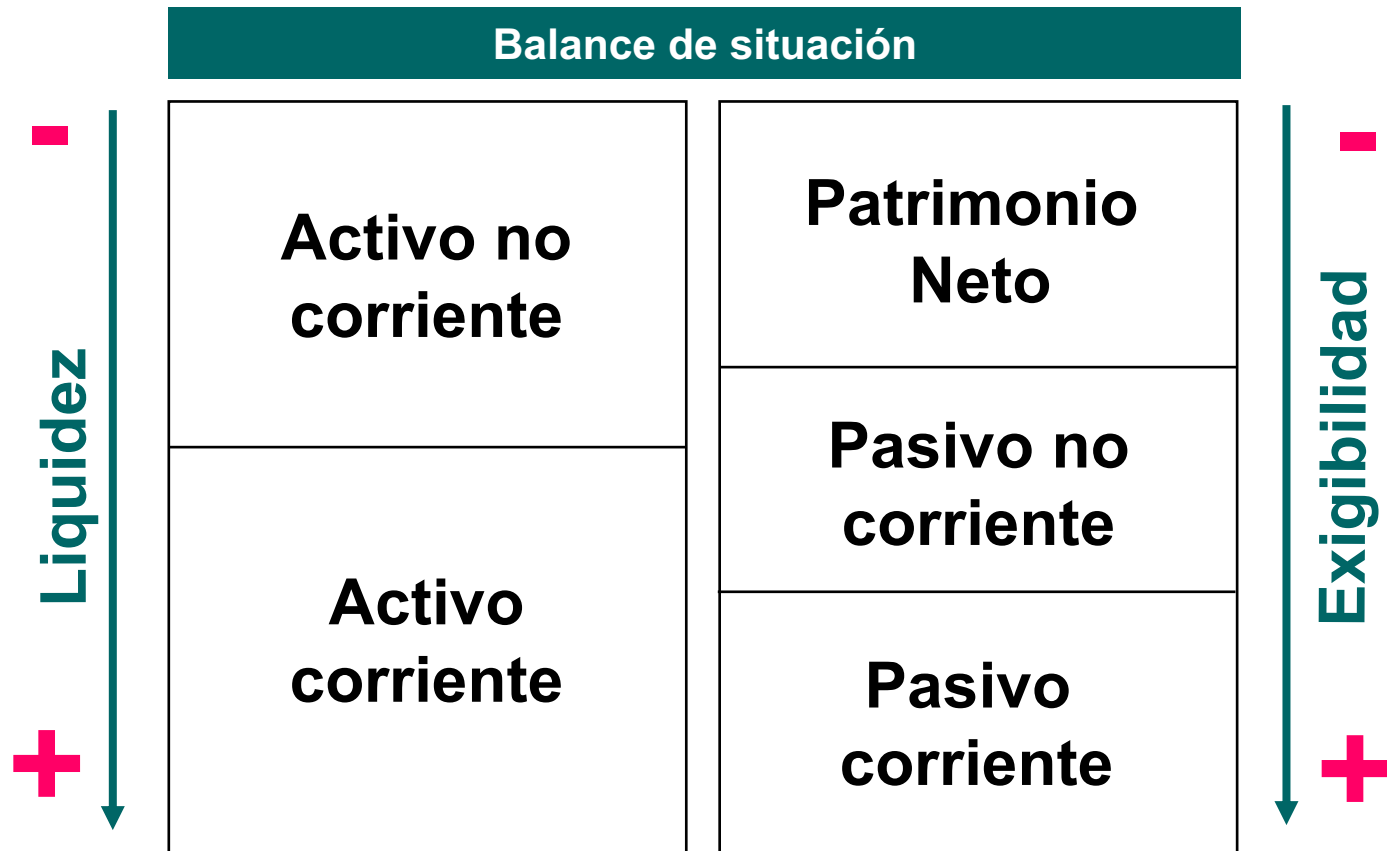
# Tema 2. El patrimonio empresarial

## 2.7. El Balance de Situación



# Tema 2. El patrimonio empresarial

## 2.7. El Balance de Situación



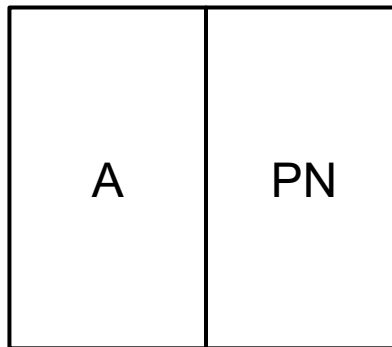
# Tema 2. El patrimonio empresarial

## 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.



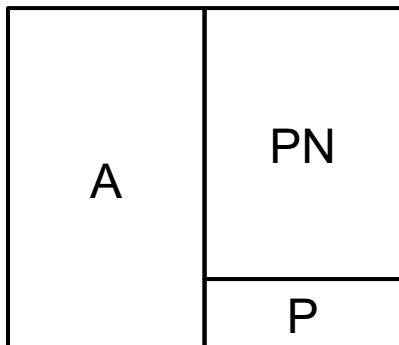
# Tema 2. El patrimonio empresarial

## 2.8. Equilibrios patrimoniales

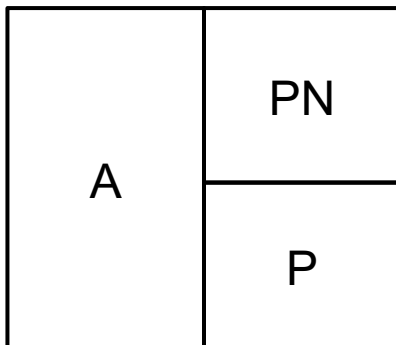
### 2) ESTABILIDAD FINANCIERA:

- 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.

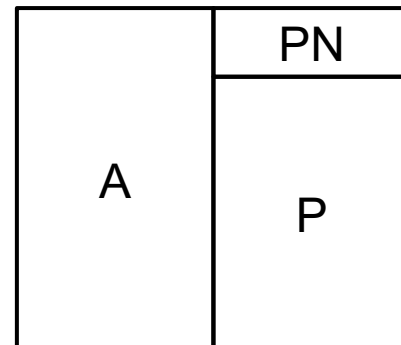
**2-A**



**2-B**



**2-C**



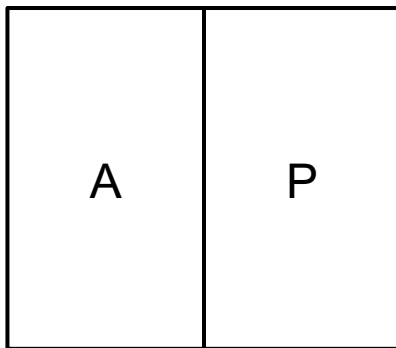


# Tema 2. El patrimonio empresarial

## 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.

A	P
PN	

# 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.

PN	P
----	---