ELEMENTOS PATRIMONIALES Y BALANCE

1) Concepto de patrimonio. Composición y valoración.

- **Concepto**

El patrimonio es el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que pertenecen a una persona física o jurídica en un momento determinado del tiempo.

El patrimonio se puede agrupar de muy diversas formas. Una primera clasificación es la que distingue entre **activo, pasivo** y **neto**.

- **Activo, pasivo y neto**

ACTIVO → conjunto de bienes y derechos de una persona física o jurídica.
PASIVO → obligaciones pendientes de pago que tiene
PATRIMONIO NETO → diferencia entre el activo y el pasivo

- **Identidad fundamental del patrimonio.**

Del punto anterior se deduce la identidad fundamental del patrimonio

NETO = ACTIVO – PASIVO
ACTIVO = PASIVO + NETO

Desde un punto de vista financiero el pasivo son los recursos (fondos) ajenos, el neto está constituido por los recursos (fondos) propios y el activo está formado por los bienes y derechos en los que se invierten los anteriores recursos o fondos, ajenos o propios.

De este modo, el pasivo y el neto constituyen el origen de los fondos, la **estructura financiera**, y el activo el destino de los mismos o la inversión, la **estructura económica.**

- **Elementos y masas patrimoniales.**

El patrimonio está formado por diferentes bienes, derechos y obligaciones (mobiliario, bancos, clientes, proveedores,...); cada una de estas partes básicas que componen un patrimonio reciben el nombre de **elementos patrimoniales.**

Podemos definir el concepto de **masa patrimonial** como una agrupación de elementos que tienen el mismo significado económico-financiero, es decir, que tienen naturaleza homogénea.

- **Liquidez y exigibilidad.**

Una manera de clasificar los elementos patrimoniales en masas es teniendo en cuenta la liquidez, si son de activo, (la facilidad de transformar el activo en dinero efectivo); y la exigibilidad, si son de pasivo y neto; (la facilidad que tienen terceras personas para solicitar a la unidad económica un pago).

C/ O´DONNELL 26 . 41001 . SEVILLA
TEL. 954 502 598 . FAX 954 214 609
www.claustro.net . e-mail: claustro@claustro.net

Prohibida la reproducción total o parcial ©2.017 CLAUSTRO S.L.
balance página web (1)balance página web (1)

- **Masas patrimoniales ordenadas en el balance.**
  Conforme a este criterio (adoptado por el P.G.C.) relacionamos los elementos de activo de menor a mayor liquidez, y los del pasivo de menor a mayor exigibilidad; de esta forma podemos distinguir las siguientes masas:

  * **Inmovilizado**: agrupa los diferentes elementos que permanecen normalmente durante más de un ejercicio económico (un año) en la empresa. Puede ser **inmovilizaciones intangibles** si esos bienes son intangibles, **inmovilizaciones materiales** si son tangibles, **inversiones inmobiliarias** si se refiere a inmuebles (terrenos y construcciones) que se tienen para obtener rentas, plusvalías o ambas, e **inmovilizaciones financieras** (inversiones financieras permanentes) si se refiere a inversiones o cuentas a cobrar a largo plazo.

    Al inmovilizado se le conoce también con el nombre de **activo no corriente**. Estos bienes no se consumen en el ciclo de explotación de la empresa, sino en el ciclo de depreciación (amortización), ya sea por el mero paso del tiempo, por el uso o por la obsolescencia (nuevos bienes que dejan el nuestro anticuado).

  * **Activo corriente**: está formado por aquellos elementos patrimoniales que utilizan las empresas en el ciclo de explotación y se consumen en el mismo. En el ciclo de explotación se recupera el dinero empleado en la adquisición de los factores de producción inventariables (por ejemplo materias primas)

    El activo corriente, a su vez, se puede fraccionar en masas más reducidas: existencias (productos terminados, mercaderías, etc.), realizable derechos de cobro originados por el tráfico de la empresa, ej.: clientes, deudores,..., y disponible (tesorería, caja y bancos).

  * **Fondos propios:** bajo esta denominación se agrupa a los distintos elementos del neto patrimonial (capital, reservas,...), es decir el patrimonio neto.

  * **Pasivo exigible (fondos ajenos):** recoge las deudas de la empresa y puede ser a corto plazo y a largo plazo (más de un año), (proveedores, acreedores, préstamos recibidos,...).

2) **Balance de situación:** es una relación ordenada, sistemática y valorada de los distintos elementos que componen el patrimonio de una empresa en un momento determinado.

A continuación te mostramos un balance ordenado por elementos y masas patrimoniales con las principales cuentas que suelen entrar en el examen:

C/ O´DONNELL 26 . 41001 . SEVILLA
TEL. 954 502 598 . FAX 954 214 609
www.claustro.net . e-mail: claustro@claustro.net
Prohibida la reproducción total o parcial ©2.017 CLAUSTRO S.L.

BALANCE

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO
A) activo no corriente		**A) patrimonio neto**
inmovilizado intangible		capital social
propiedad industrial		capital
aplicaciones informáticas		reserva legal
amortización acumulada intangible (-)		reservas voluntarias
		reservas especiales
inmovilizado material		+/- PyG (Resultado del ejercicio)
terrenos y bienes naturales		**B) pasivo no corriente**
construcciones		deudas L/P con entidad de crédito
instalaciones técnicas		deudas L/P
maquinaria		proveedores de inmov. L/P
mobiliario		efectos a pagar L/P
equipos para proceso de información		Empréstito de obligaciones L/P
elementos de transporte		**C) pasivo corriente**
amortización acumulada material (-)		deuda C/P con entidad de crédito
		deuda C/P
B)activo corriente		proveedores de inmov. C/P
existencias		efectos a pagar C/P
mercaderías		proveedores
materias primas		acreedores por prestación de servicios
combustibles		hacienda pública acreedora
repuestos		
material de oficina		
productos terminados		
deudores comerciales (realizable)		
clientes		
clientes efectos a cobrar		
deudores		
hacienda pública deudora		
efectivo (disponible)		
caja		
bancos c/c		

C/ O´DONNELL 26 . 41001 . SEVILLA
TEL. 954 502 598 . FAX 954 214 609
www.claustro.net . e-mail: claustro@claustro.net

Prohibida la reproducción total o parcial ©2.017 CLAUSTRO S.L.