



EL BALANCE



OBJETIVOS DOCENTES

1. Definir los elementos del balance para su aplicación práctica
2. Conocer las características de los elementos del balance y su clasificación.
3. Aprender a elaborar un Balance de acuerdo a la Normativa Contable.
4. Tratamiento del IVA en un Balance.



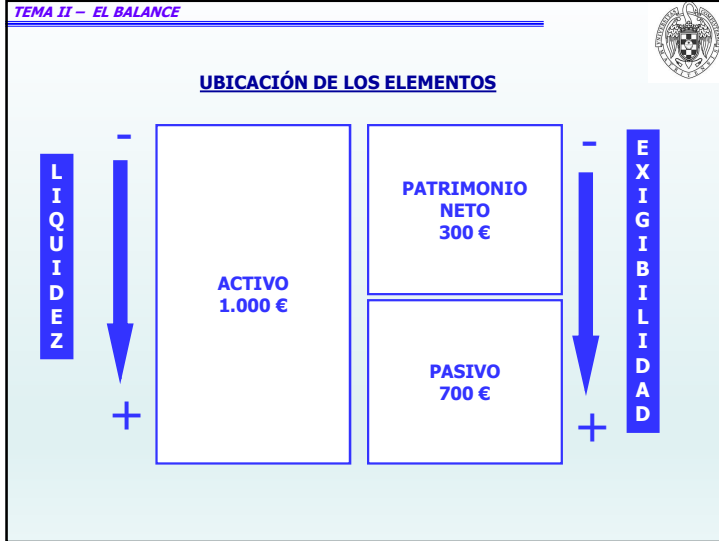
I. ELEMENTOS DEL BALANCE

El Balance es un de los componentes de las cuentas anuales que mide la situación económico-financiera a través de los elementos de activo, pasivo y patrimonio neto.



Definición de los ELEMENTOS

1. **Activos:** bienes, derechos y otros recursos controlados económicamente por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se espera que la empresa obtenga beneficios o rendimientos económicos en el futuro.
2. **Pasivos:** obligaciones actuales surgidas como consecuencia de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos que puedan producir beneficios o rendimientos económicos en el futuro. A estos efectos, se entienden incluidas las provisiones.
3. **Patrimonio neto:** constituye la parte residual de los activos de la empresa, una vez deducidos todos sus pasivos. Incluye las aportaciones realizadas, ya sea en el momento de su constitución o en otros posteriores, por sus socios o propietarios, que no tengan la consideración de pasivos, así como los resultados acumulados u otras variaciones que le afecten.



TEMA II – EL BALANCE

El balance: concepto y terminología

Igualdad del balance

Activo (Bienes + Derechos) = Pasivo (Obligaciones) + Neto

Otras acepciones o Variantes terminológicas:

Activo	=	Pasivo (Exigible) + Patrimonio Neto
Activo	=	Pasivo (Pasivo Exigible + Patrimonio Neto)
Inversiones/Aplicaciones	=	Financiación/Orígenes
Estructura económica	=	Estructura Financiera
Capital en funcionamiento	=	Fuentes de financiación
Medios económicos	=	Medios financieros

TEMA II – EL BALANCE

II. ACTIVO

Activo No Corriente

Los activos no corrientes son duraderos y poco líquidos, porque se necesita tiempo para convertirlos en dinero efectivo.
Son elementos importantes en la estructura económica de la empresa, pero al ser inversiones a largo plazo, no sirven para conseguir liquidez (dinero) para la empresa en el corto plazo. Son recursos que sirven para el negocio en el largo plazo, como por ejemplo un local, una furgoneta, los ordenadores, una patente, etc.
La idea es mantenerlos en la empresa durante un largo periodo de tiempo.

Activo Corriente

Los activos corrientes son los que se pueden hacer líquidos (convertirse en dinero) en menos de doce meses. Como por ejemplo, el dinero del banco, las existencias, y las inversiones financieras.
Además podemos entender el activo corriente como todos aquellos recursos que son necesarios para realizar las actividades del día a día de la empresa. Se conoce como corriente porque es un tipo de activo que se encuentra en continuo movimiento, puede venderse, utilizarse, convertirse en dinero líquido o entregarse como pago sin demasiada dificultad.

+

Liquidez 📈

TEMA II – EL BALANCE

III. PASIVO y PATRIMONIO NETO

Patrimonio Neto

El patrimonio neto de una empresa son todos aquellos elementos que constituyen la financiación propia de la empresa.
Lo componen principalmente los fondos propios (el dinero que aportan los socios más las reservas guardadas por la empresa y los beneficios que haya generado). No obstante incluye otras partidas como las subvenciones. El patrimonio neto es el valor de una empresa según libros contables.

Pasivo No Corriente

El pasivo no corriente está formado por todas aquellas deudas y obligaciones que tiene una empresa a largo plazo, es decir, las deudas cuyo vencimiento es mayor a un año y por lo tanto no deberán devolver el principal durante el año en curso, aunque sí los intereses.
Engloba cualquier préstamo de financiación a largo plazo, como por ejemplo un préstamo bancario.

Pasivo Corriente

El pasivo corriente es la parte del pasivo que contiene las obligaciones a corto plazo de una empresa, es decir, las deudas y obligaciones que tienen una duración menor a un año. Por ello, también se le conoce como exigible a corto plazo.
Engloba por ejemplo tanto deudas bancarias a corto plazo, como deudas por productos o servicios recibidos, deudas por impuestos, etc...

+

Exigibilidad 📉



ESQUEMA DE BALANCE CON SUBMASAS



Ejemplo II.1: Para una empresa inmobiliaria, clasifica los siguientes elementos patrimoniales en la submasa patrimonial correspondiente:

ELEMENTOS PATRIMONIALES	SUBMASA PATRIMONIAL DEL BALANCE
Una deuda con el suministrador de electricidad	PC
Un vehículo para el desarrollo de su actividad	AnC
Un cliente le debe 1.000 €	AC
Un ordenador que utiliza el comercial	ANC
Un piso pendiente de vender	AC
La aportación del socio por valor de 20.000 €	PN
Letra de cambio a pagar en 12 meses	PC
Cuenta corriente a nombre de la empresa	AC
Letra de cambio a cobrar en 3 meses	AC
Debe a un banco 1.000 €	PC / PNC
Dinero en efectivo en la caja	AC
Local donde está la oficina	ANC
Acciones de Telefónica por valor de 2.000 €	AC / ANC
Cuenta de ahorro a nombre de la empresa	AC



Ejemplo II.2: Elaborar el Balance a partir de la situación inicial y teniendo en cuenta los hechos contables que se detallan a continuación

Edificios	5.000	Capital	5.000
Deudores	3.000	Acreedores	5.000
Bancos	3.000	Impuestos a pagar	1.000
Total Activo	11.000	Total Pasivo y Neto	11.000


Hechos contables:

- Se cobran 500 um a un deudor.
- Se paga la totalidad de la deuda por impuestos.
- Se nos concede un préstamo bancario por 1.500 um.
- Se vende el edificio por 6.500 um y se cobra 3.000 um en el acto y el resto al año que viene.
- Se amplía capital por 2.000 um.
- Se compra un edificio nuevo por 7.000 um y se paga al contado.




Nº	CONCEPTO	MASA	SENTIDO	IMPORTE
1	Bancos	A	+	500
	Deudores	A	-	500
2	H. Publica	P	-	1.000
	Bancos	A	-	1.000
3	Bancos	A	+	1.500
	Prestamos	P	+	1.500
4	Bancos	A	+	3.000
	Deudores	A	+	3.500
	Edificios	A	-	5.000
	Beneficio	N	+	1.500
5	Caja	A	+	2.000
	Capital	N	+	2.000
6	Edificios	A	+	7.000
	Bancos	A	-	7.000

TEMA II – EL BALANCE




	Edificios	Deudores	Banco	Activo	Capital	Acreedores	Impuestos	Prestamos	Beneficio	P y N
Si	5.000	3.000	3.000	11.000	5.000	5.000	1.000	0	0	11.000
1		-500	500	0						0
B1	5.000	2.500	3.500	11.000	5.000	5.000	1.000			11.000
2			-1.000	-1.000			-1.000			-1.000
B2	5.000	2.500	2.500	10.000	5.000	5.000	0			10.000
3			1.500	1.500				1.500		1.500
B3	5.000	2.500	4.000	11.500	5.000	5.000	0	1.500		11.500
4	-5.000	3.500	3.000	1.500					1.500	1.500
B4	0	6.000	7.000	13.000	5.000	5.000	0	1.500	1.500	13.000
5			2.000	2.000	2.000					2.000
B5	0	6.000	9.000	15.000	7.000	5.000	0	1.500	1.500	15.000
6	7.000		-7.000	0						
B6	7.000	6.000	2.000	15.000	7.000	5.000	0	1.500	1.500	15.000

TEMA II – EL BALANCE



BALANCE			
ACTIVO		PASIVO + PN	
Anc		Pn	
Edificios	7.000	Fondos Propios	
Ac		Capital	7.000
Deudores	6.000	Resultado Ejercicio (Bº)	1.500
Bancos c/c	2.000	Pnc	
		Préstamo bancario	1.500
		Pc	
		Acreedores	5.000
TOTALES	15.000	TOTALES	15.000


TEMA II – EL BALANCE



Ejemplo II.3: Elaborar el Balance teniendo en cuenta los hechos contables que se detallan a continuación:

1. La empresa emitió 1.000 acciones a 6 € cada una y recibió de los accionistas este importe en dinero efectivo.
2. Se emitieron 1.000 acciones más al mismo valor de 6 € cada una y recibió de los accionistas una máquina por dicho importe.
3. Se obtuvo un préstamo del banco por 35.000 €.
4. Compró ordenadores en efectivo por 20.000 €.
5. Compró a crédito muebles de oficina por 10.000 €
6. Pagó 4.000 € en efectivo a los proveedores de los muebles de oficina.
7. Un ordenador que no estaba siendo utilizado se vendió a crédito al precio de adquisición en 8.000 €.
8. La empresa se enteró que uno de los competidores estaba en dificultades financieras y que entraría en quiebra a finales de mes.
9. Cobró 3.000 € del equipo informático que se vendió a crédito.

TEMA II – EL BALANCE



	A C T I V O S					=	PASIVO Y PATRIMONIO		
	Bancos	Dº cobro por vta. ord.	Máquina	Ordenadores	Mobiliario	=	Préstamo bancario	Proveed. Mobiliario	Aportación Socios
Si	0	0	0	0	0	=	0	0	0
1	6.000					=			6.000
2			6.000			=			6.000
3	35.000					=	35.000		
4	-20.000			20.000		=			
5					10.000	=		10.000	
6	-4.000					=		-4.000	
7		8.000		-8.000		=			
8						=			
9	3.000	-3.000				=			
Sf	20.000	5.000	6.000	12.000	10.000	=	35.000	6.000	12.000
	53.000						53.000		



BALANCE			
ACTIVO		PASIVO + PN	
Anc		Pn	
Máquina	6.000	Fondos Propios	
Ordenadores	12.000	Capital	12.000
Mobiliario	10.000	Pnc	
Ac		Deudas bancaria	35.000
Deudores	5.000	Pc	
Bancos c/c	20.000	Acreedores mobiliario	6.000
TOTALES	53.000	TOTALES	53.000



Esquema de Balance

A) ACTIVO NO CORRIENTE	A-1) FONDOS PROPIOS
I. Inmovilizado intangible	I. Capital
II. Inmovilizado material	II. Prima de emisión de acciones
III. Inversiones inmobiliarias	III. Reservas
V. Inversiones financieras a largo plazo	V. Resultados de ejercicios anteriores
	VII. Resultado del ejercicio
B) ACTIVO CORRIENTE	B) PASIVO NO CORRIENTE
II. Existencias	II. Deudas a largo plazo
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar	C) PASIVO CORRIENTE
V. Inversiones financieras a corto plazo	III. Deudas a corto plazo
VI. Periodificaciones	V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	VI. Periodificaciones

**A) ACTIVO NO CORRIENTE****I. Inmovilizado intangible**

Las inmovilizaciones intangibles son activos no monetarios sin apariencia física susceptibles de valoración económica, así como los anticipos a cuenta entregados a proveedores de estos inmovilizados.

Además de los elementos intangibles mencionados, existen otros elementos de esta naturaleza que serán reconocidos como tales en balance, siempre y cuando cumplan las condiciones señaladas en el Marco Conceptual de la Contabilidad, así como los requisitos especificados en las normas de registro y valoración. Entre otros, los siguientes: derechos comerciales, propiedad intelectual o licencias.

**II. Inmovilizado material**

Elementos del activo tangibles representados por bienes, muebles o inmuebles.

III. Inversiones inmobiliarias

Activos no corrientes que sean inmuebles y que se posean para obtener rentas, plusvalías o ambas, en lugar de para:

- Su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, o bien para fines administrativos; o
- Su venta en el curso ordinario de las operaciones.



V. Inversiones financieras a largo plazo

Inversiones financieras a largo plazo no relacionadas con partes vinculadas, cual quiera que sea su forma de instrumentación, incluidos los intereses devengados, con vencimiento superior a un año o sin vencimiento (como los instrumentos de patrimonio), cuando la empresa no tenga la intención de venderlos en el corto plazo.

En caso de que los valores representativos de deuda o los créditos devenguen intereses explícitos con vencimiento superior a un año, se crearán las cuentas necesarias para identificarlos, debiendo figurar en el balance en la misma partida en la que se incluya el activo que los genera.

La parte de las inversiones a largo plazo que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el activo corriente del balance, en el epígrafe «Inversiones financieras a corto plazo».



B) ACTIVO CORRIENTE

II. Existencias

Son activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, en proceso de producción o en forma de materiales o suministros para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Mercaderías, materias primas, otros aprovisionamientos, productos en curso, productos semiterminados, productos terminados y subproductos, residuos y materiales recuperados.



III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar

Créditos con compradores de mercaderías y demás bienes definidos en el apartado anterior, así como con los usuarios de los servicios prestados por la empresa, siempre que constituyan una actividad principal.

Créditos con compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes y con otros deudores de tráfico no incluidos en otros apartados.

Subvenciones, compensaciones, desgravaciones, devoluciones de impuestos y, en general, cuantas percepciones sean debidas por motivos fiscales o de fomento realizadas por las Administraciones Públicas, excluida la Seguridad Social.

Entregas a cuenta de remuneraciones al personal de la empresa.



V. Inversiones financieras a corto plazo

Inversiones a corto plazo en derechos sobre el patrimonio neto - acciones con o sin cotización en un mercado regulado u otros valores, tales como, participaciones en instituciones de inversión colectiva, o participaciones en sociedades de responsabilidad limitada- de entidades que no tengan la consideración de partes vinculadas.

Inversiones a corto plazo, por suscripción o adquisición de obligaciones, bonos u otros valores de renta fija, incluidos aquellos que fijan su rendimiento en función de índices o sistemas análogos.

Anticipos que tengan la consideración de préstamos al personal



VI. Periodificaciones

Gastos pagados contabilizados en el ejercicio que se cierra y que corresponden al siguiente.

VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

Disponibilidades de medios líquidos en caja.

Saldos a favor de la empresa, en cuentas corrientes a la vista y de ahorro de disponibilidad inmediata en Bancos e Instituciones de Crédito, entendiéndose por tales Cajas de Ahorros, Cajas Rurales y Cooperativas de Crédito para los saldos situados en España y entidades análogas si se trata de saldos situados en el extranjero.

Se excluirán de contabilizar en este subgrupo los saldos en los Bancos e instituciones citadas cuando no sean de disponibilidad inmediata, así como los saldos de disposición inmediata si no estuvieran en poder de Bancos o de las instituciones referidas. También se excluirán los descubiertos bancarios que figurarán en todo caso en el pasivo corriente del balance.



A-1) FONDOS PROPIOS

I. Capital

Capital escriturado en las sociedades que revistan forma mercantil.

Capital de las entidades sin forma mercantil.

Capital correspondiente a las empresas individuales.

II. Prima de emisión de acciones

Aportación realizada por los accionistas o socios en el caso de emisión y colocación de acciones o participaciones a un precio superior a su valor nominal.

En particular, incluye las diferencias que pudieran surgir entre los valores de escritura y los valores por los que deben registrarse los bienes recibidos en concepto de aportación no dineraria, de acuerdo con lo dispuesto en las normas de registro y valoración.



III. Reservas

Son beneficios obtenidos por la empresa y que no han sido distribuidos entre sus propietarios. Pero este concepto solamente es válido desde una perspectiva amplia, ya que se puede hacer una subdivisión de las distintas clases de reservas en función de su origen.

V. Resultados de ejercicios anteriores

Resultados negativos de ejercicios anteriores.

VII. Resultado del ejercicio

Resultado, positivo o negativo, del último ejercicio cerrado, pendiente de aplicación.



B) PASIVO NO CORRIENTE

II. Deudas a largo plazo

Financiación ajena a largo plazo contraída con terceros que no tengan la calificación de partes vinculadas, incluyendo los intereses devengados con vencimiento superior a un año.

La parte de las deudas a largo plazo que tenga vencimiento a corto deberá figurar en el pasivo corriente del balance, en el epígrafe "Deudas a corto plazo".

C) PASIVO CORRIENTE

III. Deudas a corto plazo

Financiación ajena a corto plazo no instrumentada en valores negociables ni contraída con personas o entidades que tengan la calificación de partes vinculadas, incluyendo los dividendos a pagar



V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

Deudas con suministradores de mercancías (**proveedores**) y de los demás bienes con los que la empresa desarrolla su actividad. Se incluirán también las deudas con suministradores de servicios utilizados en el proceso productivo.

Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores.

Tributos a favor de las Administraciones Públicas, pendientes de pago, tanto si la empresa es contribuyente como si es sustituto del mismo o retenedor.

Débitos de la empresa al personal.

VI. Periodificaciones

Ingresos cobrados contabilizados en el ejercicio que se cierra y que corresponden al siguiente.



Ejemplo II.4: Presentar el balance de la empresa "Productos del Mar, S.A." a 31 de diciembre de 2010 clasificando los elementos patrimoniales según su naturaleza en el epígrafe que corresponda:

ELEMENTOS PATRIMONIALES	IMPORTE
Materias primas para transformación	200.000
Deudas con los trabajadores por la nómina pendientes	90.000
Productos terminados y listos para la venta	500.000
Derechos de cobro contra clientes	300.000
Deudas con la seguridad social a pagar en un mes	50.000
Efectivo en cuentas corrientes bancarias	150.000
Efectivo en caja	10.000
Derecho a utilización en exclusiva de una patente industrial	500.000
Deudas con suministradores de materiales (vencimiento 2 meses)	700.000
Préstamos bancarios a devolver en 4 años	1.300.000
Máquinas para la transformación	1.000.000
Nave industrial	1.500.000
Mobiliario del departamento administrativo y comercial	500.000
Inversión a largo plazo en acciones	200.000
Crédito concedido a largo plazo a un trabajador	100.000
Derechos de cobro contra otros deudores	50.000
Deudas con Hacienda a pagar en tres meses	150.000
Aportaciones iniciales de los socios	2.000.000
Beneficios retenidos de otros años	260.000
Deudas con el suministrador de electricidad (a pagar en un mes)	10.000
Inversión a corto plazo en acciones	90.000
Préstamos bancarios a devolver en nueve meses	500.000
Resultados (beneficios) del año a que se refiere el balance	40.000



IV. EL IVA

> El Impuesto sobre el Valor Añadido (IVA) es un impuesto indirecto sobre el consumo, es decir, lo paga el CONSUMIDOR FINAL y las empresas (intermediarios) son meros recaudadores del impuesto.

> Se aplica en las transferencias a título oneroso de bienes y prestaciones de servicios.

> Cada partícipe, en la cadena de añadir valor, paga a su antecesor el IVA correspondiente al precio facturado por este, y a su vez percibe de su sucesor en la cadena el importe correspondiente al impuesto asociado al precio que facturó. Cada partícipe (excepto el consumidor final) es responsable ante la autoridad tributaria por liquidar y pagar la diferencia entre el IVA pagado (crédito fiscal) y el IVA cobrado (débito fiscal).





Por lo tanto en el BALANCE de una empresa intermediaria:

- ✓ Se acumulará hasta final del trimestre el IVA soportado como un ACTIVO.
- ✓ Se acumulará hasta final del trimestre el IVA repercutido como un PASIVO.
- ✓ Al final del trimestre realizará la liquidación-declaración del IVA:
 - Si el IVA Sop. > IVA Rep., por la diferencia tendrá un crédito con la Hacienda Pública que registrará en el Balance como un Activo o derecho de cobro frente al organismo público.
 - Si el IVA Sop. < IVA Rep., por la diferencia tendrá un débito con la Hacienda Pública que se hará efectivo en aproximadamente 20 días después del término de cada trimestre.



Ejemplo II.5: En la siguiente tabla se muestra el efecto que tiene el IVA para cada uno de los partícipes de una cadena de valor desde que un producto se obtiene como recurso natural hasta que es comprado por el consumidor final. La diferencia entre el IVA soportado y el IVA repercutido en cada fase se ha calculado considerando que el tipo es del 10%:

	COMPRA	IVA SOPORTADO	VENDE	IVA REPERCUTIDO	DIFERENCIA
Agricultor	0	-	20	2	+2
Mayorista	22	2	30	3	+1
Comerciante	33	3	40	4	+1
Consumidor	44	4			

¿Qué efecto tendrá en el balance de la empresa del comerciante?



En el BALANCE de la empresa del comerciante:

- ✓ Acumulará hasta final del trimestre 3 € de IVA soportado como un ACTIVO.
- ✓ Acumulará hasta final del trimestre 4 € de IVA repercutido como un PASIVO.
- ✓ Si no realiza ninguna operación más gravada con el IVA, al final del trimestre realizará la liquidación-declaración del IVA:
 - Como el IVA Sop. < IVA Rep., por la diferencia, es decir, 1 € tendrá un débito con la Hacienda Pública que hará efectivo en aproximadamente 20 días después del término de ese trimestre.