SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS -SER

Bienvenidos a la Clase virtual

Guia de aprendizaje 5 y taller 6

PROYECTEMOS EL MERCADO

Instructor Empresarial : Amparo Hincapie Bolaños

¿QUÉ ES UNA TÉCNICA DE VENTAS?

.

Un proceso de venta cubre cada uno de los pasos que llevan a un nuevo cliente potencial sin grandes expectativas a convertirse en un comprador. ...

.

La técnica o método de ventas se puede aplicar básicamente a cualquier proceso de venta, aunque en general solo cubre una parte del proceso.

inst. emp: Amparo Hincapie B



TÉCNICAS DE NEGOCIACIÓN:

- Intenta negociar
- Debes convertirte en un buen oyente
- Tienes que planificar la negociación
- Pide mucho y ofrece poco, para que la otra persona empiece a ofrecer y al ofrecer esta siempre se amolde a lo que está negociando
- Justifica tu oferta
- Tienes que ser paciente
- No aceptes la primera oferta
- Nunca de más, gratis, debes negociar, si compra
- Guarda un pequeño alago para el final para reforzar, ejemplo “Que bien por el producto que está comprando” Siempre tener otra alternativa o sea un plan A y un plan B, un AZ bajo tu manga

Inst. Emp:Amparo Hincapie Bolaños



“CONCEPTO DE VENTAS”

Inst. empresarial: Amparo Hincapie Bolaños

Es la transferencia de algo (un producto, servicio, idea u otro) a un comprador mediante el pago de un precio convenido. La ”venta” es toda actividad que incluye un proceso personal o impersonal mediante el cual, el vendedor:

PRIMERO:

Identifica las necesidades y/o deseos del comprador.

SEGUNDO:

Genera el impulso hacia el intercambio.

TERCERO:

Satisface las necesidades y/o deseos del comprador para lograr el beneficio de ambas partes.

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS

Principales tipos de mercados

1.SEGÚN LA NARURALEZA DEL PRODUCTO

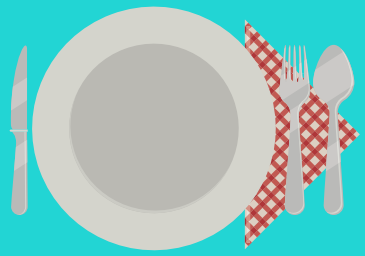
- Mercado de bienes perecederos.
- Mercado de bienes duraderos.
- Mercado de bienes industriales.
- Mercado de servicios.





2.MERCADOS SEGÚN SU AMBITO GEOGRAFICO

- Mercado local.
- Mercado nacional
- Mercado internacional
- Mercado global



Inst. Empresarial: Amparo Hincapie Bolaños

3.SEGÚN LA NATURALEZA DEL COMPRADOR

- Mercado de consumidores.
- Mercado de revendedores
- Mercado institucional



Programa : SENA EMPRENDE RURAL-SER

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS

APRENDIZ QUIERO INVITARLOS A PARTICIPAR ACTIVAMENTE EN LA REALIZACION DE LAS ACTIVIDADES PROPUESTAS POR EL INSTRUCTOR

LA EDUCACION NO ES RELLENAR EL SALON...ES ENCENDER UN FUEGO, APROVECHALA

RECORDEMOS QUE PARA PODER TERMINAR EXITOSAMEN TE MI FORMACION DEBO HABER ENVIADO LA TOTALIIDAD DE MIS TALLERES

Instructor empresarial:
Amparo Hincapie Bolaños



PROYECCIÓN DE LAS VENTAS

Uno de los principales objetivos de hacer una proyección de ventas es identificar la viabilidad del negocio a lo largo de un período estipulado



METODOS:

1.Proyección con análisis del resultado realizado

2.Proyección basada en acciones

3.Proyección basada en el mercado

4.Proyección por el punto de equilibrio

Inst. Empresarial: Amparo Hincapie B.

SERVICIO NACIONAL DE APRENDIZAJE -SENA

METODOS DE FIJACION DE PRECIOS



TRES MÉTODOS BÁSICOS DE FIJACIÓN DE PRECIOS.

fIjar el precio a un producto o servicio es de vital importancia para que la empresa genere ganancias y sobreviva en un mundo cada vez más competitivo. Los métodos para fijar un precio son básicamente tres: costo, demanda y competencia.

I. MÉTODOS BASADOS EN EL COSTO

Una manera de fijar precios es tomar como base la información en la que intervienen costos fijos y variables. Ambos son igualmente importantes y deben tenerse en cuenta, para asumir lo que es un costo total.

Fórmula:Precio de venta = Costo total unitario + Margen/precio de venta





2 MÉTODOS BASADOS EN LA DEMANDA

Estos métodos se realizan de acuerdo con las condiciones del mercado y según los factores externos a la organización; además, la legislación de un país y los precios de los competidores también ejercen su influencia.

3 MÉTODOS BASADOS EN LA COMPETENCIA

Aquí el referente lo constituyen los precios de los competidores, especialmente los de un líder en el mercado. De acuerdo con el objetivo que se quiera alcanzar al fijar el precio, pueden establecerse precios iguales a los de la competencia, más bajos o más altos..



RECOMENDACIONES

El precio deberá fijarse en el punto que sea lo suficientemente bajo para producir beneficios y lo suficientemente alto para estimular la demanda.Hay que tener en cuenta que en la fase de madurez del ciclo de vida del producto bajan las ventas.Los clientes son cada vez más exigentes..

PROGRAMA SENA EMPRENDE RURAL-SER

INST EMPRESARIAL: AMPARO HINCAPIE BOLAÑOS

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS-SER

LAS VENTAS!

EN EL PROCESO DE VENTA EL VENDEDOR ES UN MERO CONSEJERO DEL CLIENTE O FACILITADORES DEL PROCESO, DEBE OBSERVAR Y HACER UN ESCUCHA ACTIVA AL CLIENTE. FORMULA LAS PREGUNTAS ADECUADAS Y APORTA SOLUCIONES AL CLIENTE..



INSTRUCTOR EMPRESARIAL: AMPARO HINCAPIE BOLAÑOS

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS-SER

La ley de la oferta y la demanda es el principio básico sobre el que se basa una economía de mercado. Este principio refleja la relación que existe entre la demanda de un producto y la cantidad ofrecida de ese producto teniendo en cuenta el precio al que se vende el producto.



OFERTA: LOS BIENES OFRECIDOS EN UN MERCADO

DEMANDA: BIENMES QUE PUEDEN SER ADQUIRIDOS A DISTINTO PRECIOS QUE PONE EL MERCADO



INST. EMP: AMPARO HINCAPIE B.

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS- SER



QU ES UNA VENTA ?

Ventas son las actividades realizadas para incentivar potenciales clientes a realizar una determinada compra. El concepto de ventas es muy amplio, pero básicamente consiste en el acto de negociación en el cual una parte es el vendedor y la otra el comprador.



Instructor Empresarial : Amparo Hincapie Bolaños

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS - SER

10 CONSEJOS PARA VENDER TU NUEVO PRODUCTO O SERVICIO

1. **Darlo a conocer.** Lo primero que hay que hacer es promocionar eficazmente el nuevo producto o servicio, ya que sólo no se venderá. Para ello, es necesario ser convincente, utilizar argumentos elaborados y mostrarse transparente en todo momento.
2. **Aceptar los fracasos y no desanimarse.** Antes de triunfar suelen venir algunos fracasos. Por eso, a pesar de las dificultades es importante no desanimarse y continuar intentando abrirse hueco en el mercado. Si es necesario, habrá que tocar algunas puertas para buscar ayuda y colaboración, y mantenerse fuerte para no sucumbir.
3. **No ser arrogante.** No hay que perder nunca la confianza en sí mismo y en el producto o servicio que intentamos vender. Pero tampoco hay que mostrarse arrogante con los clientes, algo que los alejaría irremediablemente.
4. **Acertar con los clientes.** Nuestra oferta se debe dirigir a las personas a las que realmente les pueda interesar. Los estudios de mercado y la segmentación de audiencias pueden ser de gran ayuda.
5. **Conocer el sector.** Hay personas que se lanzan a vender productos de un sector que no conocen, lo que suele llevar al fracaso más absoluto. Para evitarlo, se deberá estudiar previamente la industria en la que nos queramos introducir. Esto dará mayor seguridad y ayudará a las ventas.

6.**Diferenciar nuestro producto**. Vender o lanzar un nuevo producto al mercado es complicado, debido a la gran cantidad de competidores y la variedad de ofertas existentes. Por eso, nuestro producto deberá contar con alguna característica que le haga realmente diferente a los demás de la competencia.

7.**La red de ventas**. Si ya se cuenta con un canal de distribución establecido, se puede aprovechar para ofrecer el nuevo producto a los clientes o negocios intermediarios que forman parte de dicho canal. También se pueden buscar vendedores que cuenten con una cartera de clientes de productos similares o complementarios a los que queremos comercializar. Otra fórmula es contratar vendedores que salgan a ofrecer nuestros productos a los consumidores o a otros negocios intermediarios. Y, por supuesto, hay que colocar nuestra oferta en internet, tanto en nuestra página como en otras donde se pueda promocionar.

8.No hacer spam. Cualquier ayuda es poca. Habrá que estudiar la mejor fórmula para utilizar las nuevas herramientas tecnológicas y las redes sociales para promocionar los productos, aunque también habrá que tener cuidado para no atosigar demasiado. La pesadez o la sobreabundancia de información no son buenas.

9.**Ser honestos.** No hay que mentir ni ocultar información al cliente. No se trata de engañar sino de incidir en las ventajas de un producto o servicio y destacar aquello que lo hace diferente. Con esto será suficiente para llamar la atención del público.

10.Mejorar el producto. Si después de todos los intentos no logramos arrancar las ventas, será el momento de la reflexión. Debemos estudiar de nuevo sus características y la actitud del público ante ellas. Y, a continuación, simplemente mejorarlo.

COMO LLENAR HOJA DE COSTO VARIABLE				
Nombre del product			**unidad de costo:**	
Referencia:				
Precio de venta : $			**unidades vendidas en el mes:**	
MATERIA PRIMA	**UNIDAD DE COMPRA**	**COSTO POR UNIDAD**	**UNIDADES UTILIZADAS**	**COSTO TOTAL**
A	**B**	**C**	**D**	**E**
Lista de las materias primas utilizadas en la fabricacion del producto	La unidad con la cual compro cada materia prima: •Unidad •Metro •Kilo •Arroba •Bulto, etc	El precio por unidad de cda materia prima de acuerdo con la ultima factura	El numero de unidades de cada materia prima utilizadas en la fabricacion de la unidad de costeo	El costo total de cada materia prima utilizada en la fabricacion de la unidad de costeo
COSTO TOTAL DE LAS MATERIA PRIMAS →				**F**
OTROS COSTOS VARIABLES		• Mano de obra al destajo		
		• Empaques		
		• Comisiones por ventas		
TOTAL DE OTROS COSTOS VARIABLES →				**G**
COSTO VARIABLE TOTAL (Materias primas+otros costos variables) →				**H**
Responsables de la elaboracion del documento:				
Fecha :				

CENTRO COMERCIO YT SERVICIOS - SER

FORMULA DE PUNTO DE EQUILIBRIO

$$\text{Punto de equilibrio} = \frac{\text{Costes fijos}}{\text{(Precio de venta - Precio variable unitario)}}$$

Al resultado de esta fórmula se le llama «margen de contribución», es decir, la diferencia entre el volumen de ventas y los costes variables, o de igual forma, los beneficios de una empresa sin considerar los costes fijos.

Instructor Empresarial: Amparo Hincapie Bolaños

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS - SER

BALANCE GENERAL

El balance general es uno de los tres estados financieros principales utilizados para diagnosticar la salud financiera de su negocio. Un balance general típico tiene dos lados: un lado a la izquierda que enumera los activos y el otro lado a la derecha que enumera los pasivos y el patrimonio del propietario o del accionista. La ecuación contable Activos = Pasivos + Patrimonio.

En el lado izquierdo de la captura de pantalla anterior, los activos generalmente se enumeran de arriba a abajo con los activos principales en la parte superior y los activos menores en la parte inferior. En el lado derecho, los pasivos se enumeran y suman en la parte superior con el patrimonio del propietario (o del accionista) en la lista y luego se suman en total debajo de eso.Al resolver la ecuación anterior (activos a la izquierda = pasivos + patrimonio del propietario a la derecha), puede calcular el patrimonio neto o el patrimonio neto de su empresa.

A continuacion expluico el formato que podriamos utilizar en el balance general :

ACTIVOS	PASIVOS
Activo corriente	Pasivo corriente
	Pasivo no corriente
Activo no corriente	**PATRIMONIO**
Intangibles	Capital social
	Utilidades retenidas
	Reservas



Instructor empres: Amparo Hincapie Bolaños

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS - SER

BALANCE GENERAL

Activos (bienes) Lo que tiene la empresa Los activos, generalmente se dividen entre activos corrientes y no corrientes.

Los activos Corriente: Son todas las cuentas que puedo convertir en dinero en un tiempo inferior a un año. Como, Caja, bancos Gastos prepagos: Estas son cosas que ya pagó, como el alquiler de un local y las primas de seguros, que pueden ser pagos anticipados y son activos por tener el derecho de al menos por el tiempo pagado anticipadamente estar en el local, Cuentas por cobrar: Este es dinero que los clientes deben a su empresa. También puede ser letra por cobrar, o documentos por cobrar, Inventario: Bienes en venta. Estos generalmente se valoran al costo o al precio de mercado, el que sea menor.

Los activos a largo plazo o los no corrientes : son las cuentas que se pueden llegar a convertirse en dinero en un tiempo superior a un año , pero que también la empresa necesita para su funcionamiento. Como, Valores : Específicamente, aquellos que no pueden liquidarse dentro del próximo año (o más). Activos fijos (generalmente físicos): como edificios de oficinas, terrenos, equipos y otros equipos, como maquinaria.

Pasivo: Lo que debe la empresa Son todas aquellas deudas que tiene la empresa por cualquier concepto. En general, están estructurados de manera similar a los activos, como son los pasivos corrientes y pasivos a largo plazo.

Los pasivos corrientes: deudas que debo pagar en un tiempo inferior a un año, como, Cuentas por pagar, Salario por pagar, Los intereses por pagar, Dividendos por pagar, Proveedores

Los pasivos a largo plazo: Son deudas que debo pagar en un tiempo superior a un año de plazo, como, deuda bancaria, Documentos por pagar a largo plazo, Pasivo por impuestos diferidos : impuestos recaudados que se pagarán el siguiente año fiscal.

Patrimonio: El patrimonio puede referirse al patrimonio del propietario, en el caso de una entidad privada al patrimonio del accionista, en el caso de una entidad pública. En cualquier caso, es lo que queda una vez haya restado los pasivos de los activos: Pasivos - Activos = Patrimonio



Instructor empres: Amparo Hincapie Bolaños

SENA CENTROCOMERCIO Y SERVICIOS- SER -



Que son los costos administrativos?

Los costos administrativos son los recursos necesarios para las operaciones y manejos dentro de una empresa, son los gastos o costos que la empresa aplica para la realización de trámites y movimientos internos.

Ejemplo : Todo aquel personal que maneja los procedimientos internos de la empresa, como la distribución, la contratación, el comedor, etc.

Instructor Empresarial: Amparo Hincapie Bolñaos

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS -SER

LOS COSTOS FIJOS

Se llaman costos fijos , por que su valor no depende del volumen de producción y ventas, por lo tanto son los valores que siempre debo pagar , por lo tanto no varían, por sus procesos la empresa no puede dejar de pagarlos. Estos costos suelen cancelarse mensualmente y pueden modificarse con el tiempo según las necesidades y la situación de la empresa. Los costos fijos varían de acuerdo a la cantidad de empleados, el tipo de empresa o según los bienes o servicios brindados.

Ejemplos: Impuestos inmobiliarios. Servicios públicos (luz, gas, agua). Alquiler de los inmuebles (oficinas, depósitos). Seguros. Materiales de oficina. Servicio de internet. Mano de obra indirecta. Personal de vigilancia. Gastos de administración. Transporte. Tributos (licencias, tasas municipales).

MUCHO ANIMO



Instructor Empresarial: Amparo Hincapie Bolaños



CONCEPTOS DE COSTO Y GASTO

LOS COSTO SON LOS DESEMBOLSOS Y DEDUCCIONES CAUSADOS POR EL PROCESO DE FABRICACION O POR LA PRESTACION DEL SERVICIO, EJEMPLO SUELDOS Y SALARIOS,MATERIAS PRIMAS , ARRENDAMIENTO LOCAL ETC

LOS GASTOS SON LOS DESEMBOLSOS Y DEDUCCIONES CAUSADOS POR LA ADMINISTRACION DE LA EMPRESA . EJEMPLO: PAPELERIA, GASTOS DE PUBLICIDAD , VENDEDORES, DEPRECIACIONES ETC.

Inst.empr: Amparo Hincapie Bolaños

CENTRO COMERCIO YT SERVICIOS - SER

EJEMPLO

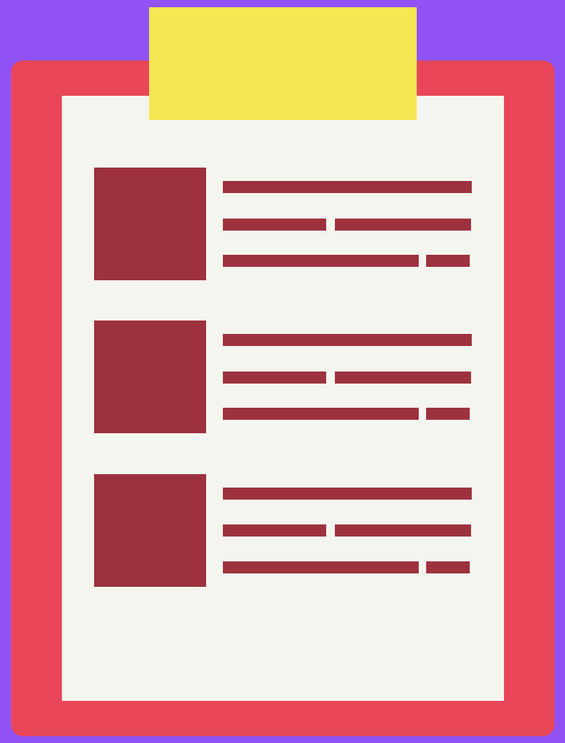
Si una empresa vende un producto con un valor de $50, el precio variable unitario es de $25 y los costes fijos suman $12.500, el cálculo debe ser:

Punto de equilibrio unitario = 12.500 / (50 – 25) = 500

Lo que esta operación deduce es que la empresa debe vender 500 unidades (productos) para obtener su punto de equilibrio unitario.

Instructor Empresarial: Amparo Hincapie Bolaños

SENA CENTROCOMERCIO Y SERVICIOS-SER



QUE ES EL PATRIMONIO DE UNA EMPRESA

01

El patrimonio de una empresa, esto es, el conjunto de bienes, derechos y obligaciones que constituyen los medios económicos para que una empresa funcione , Tambien lo podemos definir como la resta entre los activos y el pasivo igual el patrimonio

02

Ejemplo de las cuentas del patrimonio : Capital , ganancias, perdidas, acciones etc.

INSTRUCTOR EMPRESARIA: AMPARO HINCAPIE BOLAÑOS

CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS - SER

FORMULA PARA SACAR EL PUNTO DE EQUILIBRIO

A

Determinación del Punto de equilibrio en Valor:

$$P.E. \equiv \frac{\text{Costos Fijos}}{1 - \frac{\text{Costos Variables}}{\text{Ventas Totales}}}$$

B

Determinación del Punto de Equilibrio en Volumen:

$$P.E. \equiv \frac{\text{Costos Fijos}}{\text{Ventas Totales - Costos Variables}}$$

Instructor Empresarial : Amparo Hincapie Bolaños

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS-SER



LOS COSTOS VARIABLES

Se llaman VARIABLES por que su valor aumenta o disminuye cada vez que la produccion y las ventas aumentan o disminuyes (materias primas y materiales de consumo o insumo.

- Materia prima
- Insumos
- repuestos
- mercancias
- Manmo de obra al destajo (por tiempos)
- Comisiones sobre ventas
- Empaques
- Fletes
- Otros

LOS COSTOS FIJOS

Se llaman FIJOS por que su valor no depende del volumen de produccion y de ventas

- Sueldos y salarios fijos y sus respectivas prestaciones
- Alquiler del local de la planta
- Mantenimiento de maquinas y equipos de produccion
- Gastos de papeleria de oficina
- Gastos financieros
- Impuestos
- Otros

Instructor Empresarial: Amparo Hincapie Bolaños

SENA CENTROCOMERCIO Y SERVICIOS-SER



QUE SON LOS PASIVOS DE UNA EMPRESA

01

El pasivo consiste en las deudas que la empresa posee, recogidas en el balance de situación, y comprende las obligaciones actuales de la compañía que tienen origen en transacciones financieras pasadas.

02

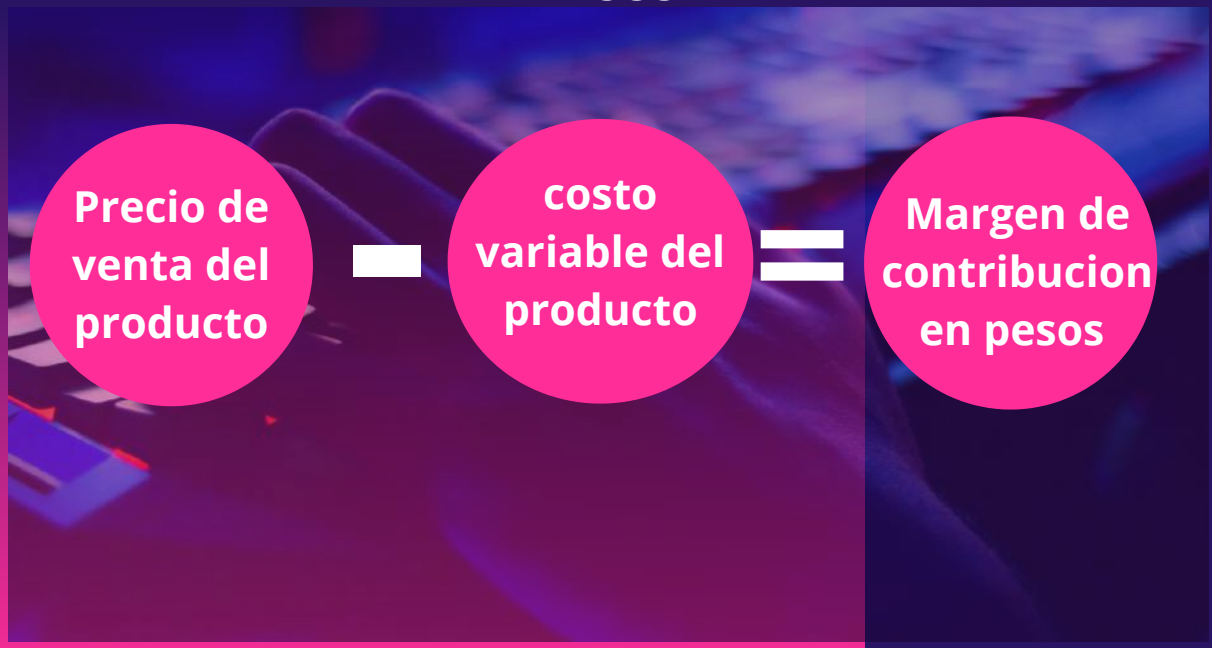
Los pasivos son obligaciones que, al igual que los activos tienen una clasificación de acuerdo con el orden de prioridad de pago. Los pasivos deben clasificarse como: Pasivos circulantes o de corto plazo, pasivos a largo plazo y Otros pasivos.

INSTRUCTOR EMPRESARIA: AMPARO HINCAPIE BOLAÑOS

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS

PROGRAMA SENA EMPRENDE RURAL-SER

COMO CALCULAR EL MARGEN DE CONTRIBUCION EN PESOS

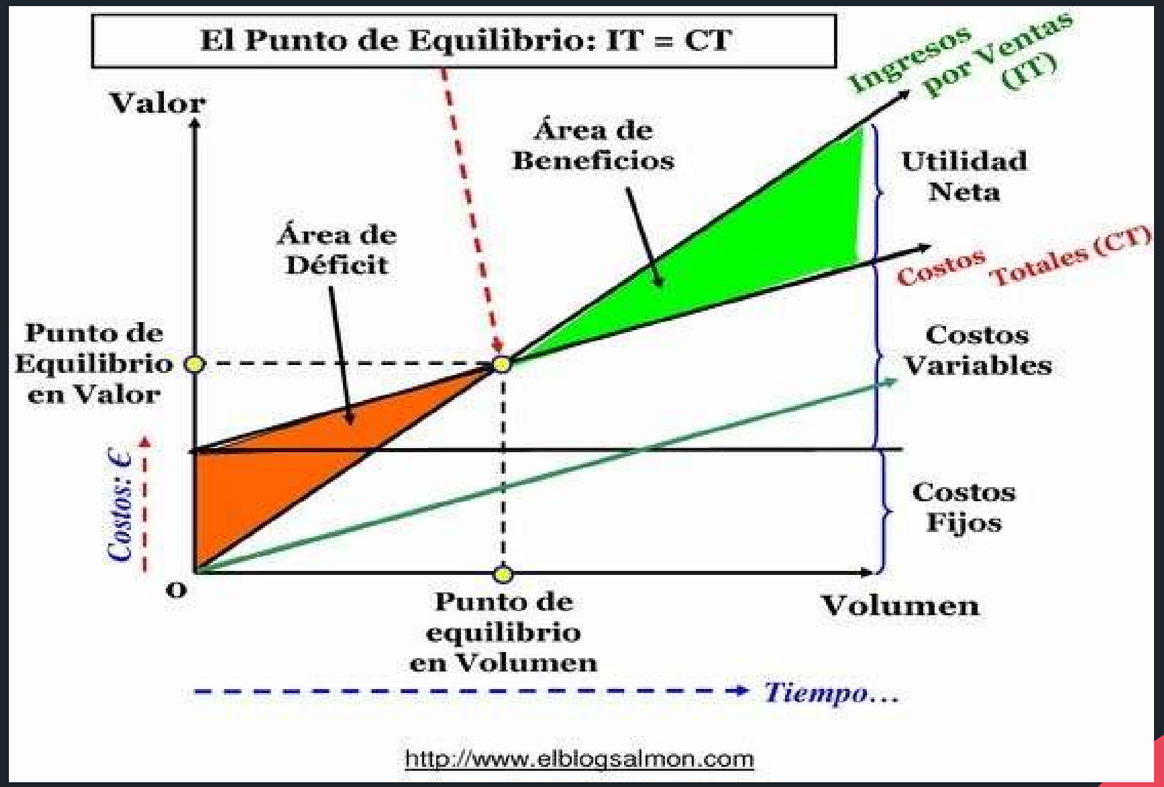


Instructor Empresarial: Amparo Hincapie B

CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS- SER

PUNTO DE EQUILIBRIO

LA DETERMINACIÓN DEL PUNTO DE EQUILIBRIO ES UNO DE LOS ELEMENTOS CENTRALES EN CUALQUIER TIPO DE NEGOCIO PUES NOS PERMITE DETERMINAR EL NIVEL DE VENTAS NECESARIO PARA CUBRIR LOS COSTES TOTALES O, EN OTRAS PALABRAS, EL NIVEL DE INGRESOS QUE CUBRE LOS COSTES FIJOS Y LOS COSTES VARIABLES.



Instructor empresarial: Amparo Hincapiie Bolañps

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS- SER



PUNTO DE EQUILIBRIO

Punto de equilibrio es un concepto de las finanzas que hace referencia al nivel de ventas donde los costos fijos y variables se encuentran cubiertos. Esto supone que la empresa, en su punto de equilibrio, tiene un beneficio que es igual a cero (no gana dinero, pero tampoco pierde).

Instructor empresarial: Amparo Hincapie Bolaños



COMO CALCULO EL PUNTO DE EQUILIBRIO

Doy los siguientes pasos :

1.Calculo el margen de contribucion de cada producto

2.Calculo el margen de contribucion total, de la empresa

3. Sumo los costos fijos mensuales mas los gastos administrativos de la empresa

4. Calculo el punto de equilibrio

Instructor empresarial: Amparo Hincapie Bolaños

RECORDEMOS COMO SACO EL MARGEN DE CONTRIBUCION



1. Saco el margen de contribución en pesos :

Precio de venta del producto - costo variable del producto= MARGEN DE CONTRIBUCIÓN EN PESOS

2. margen de contribución en porcentaje :

$$\frac{\text{Margen de contribución en pesos}}{\text{precio de venta}} \times 100 = \text{margen de contribución en \%}$$

Instructor empresarial: Amparo Hincapie Bolaños

SUMO LOS COSTOS FIJOS Y LOS GASTOS DE ADMINISTRACION MENSUALES

Hago una lista de los costos fijos mensuales y de los gastos mensuales administrativos y sumo sus valores
Ejemplo empresa PINOCHITO

Costos fijos mensualeS

Alquiler	**$ 65.000**
Servicios Públicos	**$ 25.000**
Salarios fijos	**$ 55.000**
Depreciación de máquinas	**$ 6.000**
Prestaciones sociales	**$ 24.750**

TOTAL COSTOS FIJOS $ 175.750

Gastos mensales de administracion

Salarios al destajo	**$ 114..000**
Telefono	**$ 10.000**
Gastos de oficina	**$ 10.000**
Transporte	**$ 6.500**
Elementos de aseo	**$ 51.300**

TOTAL GASTOS FIJOS $ 191.800



$ 175.750+191.800= 367.550 Estos son los costos y gastos fijos mensuales

Instructor empresarial: Amparo Hincapie Bolaños

Entonces calculo el punto de equilibrio asi:



Formula:

$$\frac{\text{Costos y gastos fijos mensuales}}{\text{\% de mergen de contribución}} = \text{PUNTO DE EQUILIBRIO}$$

Ejemplo:

Los costos y gastos fijos mensuales de la empresa " PINOCHITO " suman S 367.550 y su margen de contribucion es de 45%

$$\frac{\text{S367550}}{\text{45\%}} = 816.777 \text{ PUNTO DE EQUILIBRIO}$$

Instructor empresarial: Amparo Hincapie Bolaños

Interpretación del punto de equilibrio

La empresa PINICHITO debe vender S 816.777 mensuales para sostenerse sin ganar ni perder dinero



Instructor Empresarial : Amparo Hincapie Bolaños

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS

QUE ES EL MARGEN DE CONTRIBUCION

Es la diferencia entre el valor de la venta y el costo variable de lo vendido

Margen de contribución del producto: Es la diferencia entre el costo variable y su precio de venta.

Margen de contribución de la empresa: Es la diferencia entre el total de sus costos variables y el total de sus ventas.

Sencillo: “El margen de contribución es lo que queda de las ventas para pagar los costos y gastos fijos y para generar la utilidad”

Instructor Empresarial: Amparo Hincapie B

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS-SER



QUE SON LOS ACTIVOS DE UNA EMPRESA

Los activos son bienes y derechos propiedad de la empresa, Algunos ejemplos de activos son los edificios, las mercancías en el almacén, el dinero que deben los clientes por las ventas efectuadas y el dinero en efectivo y en cuentas corrientes bancarias.



INST. EMPRESARIAL: AMPARO HINCAPIE BOLAÑOS

UNIDAD 3

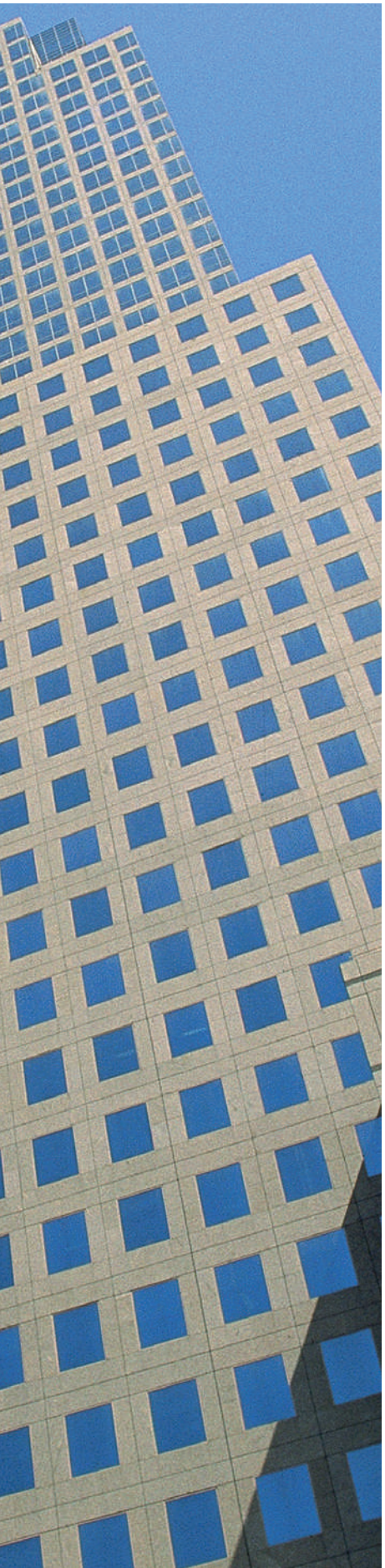
El patrimonio de la empresa

BLOQUE 2 **EL PATRIMONIO EMPRESARIAL Y EL PROCESO CONTABLE**



Cambios en el patrimonio empresarial

En muchos sectores económicos las empresas se enfrentan a una disminución de las ventas, por lo que algunas de ellas han tenido que optar por diferentes estrategias para generar recursos económicos a fin de atender a los pagos de las deudas que figuran en su Pasivo. Y de la misma manera que cuando en una familia faltan ingresos ésta debe recurrir a la venta de parte de su patrimonio, como inmuebles, vehículos o joyas, muchas empresas han optado por vender parte de su Activo —locales comerciales, activos financieros...—, y con el dinero obtenido solventar las dificultades mientras se espera una mejora en las condiciones económicas.



ACTIVIDADES INICIALES

1 Explica con tus propias palabras por qué motivo algunas empresas han de proceder a la venta de parte de sus bienes, como locales comerciales o maquinaria.

2 En el texto se menciona el término «patrimonio». A partir del análisis del contexto, propón ejemplos de elementos que crees que pueden formar parte del patrimonio de tu familia.

PARA...

- Definir qué entendemos por patrimonio de una empresa y clasificarlo adecuadamente, con el objetivo de sintetizarlo en un Balance según lo establecido en el PGC_{pymes}.
- Conocer y aplicar la denominación, la ordenación, la codificación y el contenido de los principales elementos patrimoniales para situarlos en el Balance.

SEGUIREMOS ESTE PLAN:

1. El patrimonio de la empresa

1.1. Elementos y masas patrimoniales

1.2 La representación del patrimonio

2. El Balance

2.1. El Activo

2.2. El patrimonio neto de la empresa

2.3. El Pasivo

2.4. El modelo de Balance del PGC_{pymes}

1 El patrimonio de la empresa

Cualquier empresa tiene bienes de su propiedad, derechos de cobro y deudas a las que debe atender que constituyen su *patrimonio.*

¿Sabías que...?

El concepto de patrimonio no es únicamente empresarial, ya que también podemos hablar de un **patrimonio personal** que está compuesto por todos aquellos bienes, derechos y obligaciones de una persona: la vivienda, los muebles y electrodomésticos, el coche, las deudas con bancos...

Patrimonio de la empresa

Es el conjunto de bienes, derechos de cobro y obligaciones en un momento del tiempo.

Para llevar a cabo la gestión de la empresa de la manera más conveniente, se deben identificar y cuantificar todos los **elementos** que constituyen su patrimonio, determinar cuál es el **Patrimonio neto** y **representar** la información de forma clara y comprensible.

EL PATRIMONIO DE LA EMPRESA
- Elementos y masas patrimoniales: Patrimonio neto
- La representación del patrimonio

1.1. ELEMENTOS Y MASAS PATRIMONIALES

El patrimonio de una empresa está constituido por diferentes elementos: la maquinaria, la deuda con una entidad bancaria, el dinero que tiene en caja...

Elemento patrimonial

Es cada uno de los componentes que integran el patrimonio.

Con el objeto de facilitar la comprensión y el análisis del patrimonio, los elementos patrimoniales se agrupan en diferentes masas patrimoniales.

Masa patrimonial

Es un conjunto de elementos patrimoniales que tienen un mismo significado económico.

Distinguimos tres masas patrimoniales: *bienes, derechos de cobro* y *obligaciones.*

MASA PATRIMONIAL	¿EN QUÉ CONSISTE?	EJEMPLO
Bienes	Es un conjunto de elementos materiales o intangibles de la empresa con valor económico.	Vehículos, locales, ordenadores, programas informáticos, la marca...
Derechos de cobro	Están constituidos por el conjunto de cantidades que adeudan a la empresa clientes, deudores...	Un cliente adeuda 800 € por una compra efectuada.
Obligaciones	Son las deudas de la empresa con proveedores, entidades financieras...	Una deuda con un banco por un importe de 9000 €.

La diferencia entre los bienes y derechos de cobro de una empresa y sus obligaciones constituye el **Patrimonio neto,** esto es, la parte de la empresa que pertenece a los propietarios. Podemos expresarlo de la siguiente forma:

Bienes y derechos de cobro − Obligaciones = Patrimonio neto

Esta igualdad recibe el nombre de **ecuación fundamental del patrimonio.**

➲ Véase **SUPUESTO 1.**

EJEMPLO

El patrimonio de la empresa Comercial Leonesa S. A. consta de estos elementos patrimoniales: un local en propiedad valorado en 400 000 €; debe a Caja Cebreiro 150 000 €; Velox S. A., uno de sus clientes, le adeuda 35 000 €; debe 29 700 € a Metrocesa S. A. por unas compras; una furgoneta valorada en 34 200 €; mercancías por un importe de 19 700 €.

Ahora clasificaremos estos elementos en masas patrimoniales para determinar la cuantía del patrimonio neto de Comercial Leonesa S. A.:

MASAS PATRIMONIALES	ELEMENTOS PATRIMONIALES	VALOR
Bienes	Local: 400 000 € Furgoneta: 34 200 € Mercancías: 19 700 €	453 900 €
Derechos de cobro	Velox S. A.: 35 000 €	35 000 €
Obligaciones	Caja Cebreiro: 150 000 € Metrocesa: 29 700 €	179 700 €

Pasamos a determinar cuál es el patrimonio neto de esta empresa:

Bienes + Derechos de cobro − Obligaciones =

= 453 900 + 35 000 − 179 700 = 309 200 €

1.2. LA REPRESENTACIÓN DEL PATRIMONIO

Para representar el patrimonio, se utilizan dos documentos que se diferencian en distintas cuestiones como el procedimiento de elaboración, el formato, el grado de detalle o la regulación legal. Estos documentos son el **Inventario** y el **Balance**, del que nos ocuparemos extensamente en el apartado 2.

Inventario

Es una valoración del patrimonio que se efectúa a partir del recuento de los bienes, derechos y obligaciones de la empresa.

El inventario incluye:

- El nombre de la empresa y la fecha en que se ha efectuado.
- Una relación de los bienes de la empresa obtenida a partir de su recuento físico.
- Una relación de los derechos de la empresa, obtenidos a partir de la comprobación documental de su existencia: facturas de venta...
- Una relación de las obligaciones de la empresa, obtenidas también a partir de la comprobación documental.

Los elementos patrimoniales se representan de forma ordenada y con la cantidad, precio y valor de cada uno de ellos. Prevaldrá el criterio de **liquidez** o **exigibilidad,** según se trate de bienes y derechos o de obligaciones, respectivamente. No existe una regulación específica sobre cómo presentar el inventario, por lo que cada empresa elaborará el modelo que considere más conveniente.

¿Sabías que...?

Se considera que un bien o un derecho es líquido cuando puede ser convertido en dinero rápidamente sin pérdida de valor. *Ejemplo:* una mercadería dispuesta para la venta en una estantería tiene mayor **liquidez** que una furgoneta de la empresa. El elemento patrimonial de máxima liquidez es el dinero en efectivo.

¿Sabías que...?

La **exigibilidad** de una obligación depende del plazo en que debe hacerse frente a su pago. *Ejemplo:* una deuda que debe pagarse a un proveedor antes de quince días tiene mayor exigibilidad que un préstamo que se debe pagar a cinco años concedido por un banco.

En la oficina

Existen dos tipos de inventario: *parcial* y *general.*

INVENTARIO

Parcial: hace referencia únicamente a una parte del patrimonio, por ejemplo, a las existencias en el almacén.

General: comprende la totalidad del patrimonio.

➲ Véase **SUPUESTO 2**.

EJEMPLO

Inmedia S. A. es una empresa de Cáceres que vende material informático. Con el fin de conocer la composición exacta de su patrimonio, el día 31 de diciembre de 20XX va a elaborar un inventario con la siguiente información obtenida gracias al recuento físico de los elementos patrimoniales o de los documentos que acreditan derechos y obligaciones (facturas, extractos bancarios...): materiales para la venta: ordenadores, 67 000 €; impresoras, 15 400 €; monitores, 39 000 euros; local, 219 000 €; camión, 44 000 €; deudas de clientes: Katra S. A., 38 000 €; Dalner S. L., 19 000 €; dinero en efectivo, 970 €; dinero en una cuenta del Banco Marismeño, 34 000 €; deuda con el Banco Meridiano a pagar en 3 años, 190 000 €; deuda con Caja de la Dehesa a pagar en 5 meses, 60 000 €; deuda con un proveedor, Pakard S. A., a pagar en 30 días, 59 000 €.

La tabla muestra cómo se ordenan estos elementos patrimoniales.

INVENTARIO DE INMEDIA S. A.		31/12/XX
Elementos patrimoniales		**Total**
Bienes y derechos de cobro		**476 370**
Bienes permanentes		***263 000***
Local	219 000	
Camión	44 000	
Existencias		***121 400***
Ordenadores	67 000	
Impresoras	15 400	
Monitores	39 000	
Derechos de cobro		***57 000***
Katra S. A.	38 000	
Dalner S. L.	19 000	
Tesorería		***34 970***
Banco Marismeño	34 000	
Efectivo	970	
Obligaciones		**309 000**
Deudas a largo plazo (más de un año)		***190 000***
Deuda con Banco Meridiano	190 000	
Deudas a corto plazo (menos de un año)		***119 000***
Deuda con Caja de la Dehesa	60 000	
Deuda con Pakard S. A.	59 000	

Observa que hemos ordenado los bienes y derechos de cobro por su **liquidez,** situando en primer lugar aquellos elementos que permanecerán durante un mayor tiempo en la empresa, a los que hemos denominado **bienes permanentes;** a continuación, las **existencias**, esto es, los bienes dispuestos para la venta, seguidos por los **derechos de cobro** y, en último lugar, la **tesorería** de la empresa, integrada por el dinero depositado en cuentas corrientes bancarias y el dinero en efectivo.

En cuanto a las obligaciones, están ordenadas según su **exigibilidad,** situando en primer lugar las **deudas a largo plazo** y a **continuación las deudas a corto plazo,** y dentro de ellas hemos colocado en último lugar la deuda con Pakard S. A., ya que debe atenderse en un plazo inferior.

Para facilitar la interpretación del inventario, en la segunda columna hemos situado los totales parciales y general de las diferentes masas patrimoniales. Así, por ejemplo, la cifra correspondiente al Inmovilizado, que asciende a 263 000 €, es la suma del valor del local y del camión, es decir, 219 000 y 44 000 €, respectivamente.

CUESTIONES

1 El patrimonio de una empresa es...

a) El conjunto de edificios de su propiedad.

b) El beneficio obtenido por la venta de mercancías.

c) El conjunto de bienes, derechos y obligaciones de la empresa.

2 Propón tres ejemplos de elementos que pueden formar parte del patrimonio de una empresa dedicada a la fabricación de ordenadores.

3 Agrupa los siguientes elementos patrimoniales de Vlader S. A., según correspondan a las masas patrimoniales de bienes, derechos u obligaciones: camión, deuda con un proveedor por la compra de mercancías, local de la empresa, deuda con un banco a pagar en tres años, dinero que adeuda un cliente debido a una venta efectuada, mobiliario de oficina, mercaderías que se guardan en el almacén a la espera de su venta.

4 El patrimonio neto de la empresa es...

a) La parte de la empresa que pertenece a los propietarios.

b) El conjunto de deudas de la empresa.

c) El conjunto de todos los bienes de la empresa, como edificios o vehículos.

5 Para calcular el patrimonio neto de la empresa...

a) Deben restarse las obligaciones de la suma de bienes y derechos.

b) Se suman los derechos y las obligaciones.

c) Se restan las obligaciones de los derechos.

6 ¿Cuáles son los documentos mediante los cuales se representa el patrimonio de la empresa?

7 Carlos Tarrés ha elaborado el inventario de Cart S. A., una empresa dedicada a la mensajería. En él constan el nombre de la empresa y una relación de todos sus bienes: camiones, furgonetas, mobiliario...

— Argumenta si el documento elaborado presenta algún tipo de carencias y, en su caso, indica cuáles son.

8 Según el criterio de liquidez...

a) En un inventario debe constar en primer lugar todos aquellos bienes que se pueden convertir con mayor facilidad en dinero.

b) Se trata de un criterio que sólo deben aplicar aquellas empresas cuya actividad es el transporte y venta de bebidas de todo tipo.

c) En un inventario debe figurar antes un local que el dinero de una cuenta corriente.

9 Ordena estos elementos patrimoniales siguiendo el criterio de exigibilidad: deuda con un proveedor a pagar en 90 días, deuda con un banco a pagar en tres años, deuda con una caja de ahorros a pagar en 6 meses, deuda con Hacienda pública a pagar en 15 días.

10 Los bienes y derechos deben ordenarse en un inventario de la siguiente forma:

a) Tesorería, existencias, derechos de cobro, bienes permanentes.

b) Derechos de cobro, existencias, tesorería, bienes permanentes.

c) Bienes permanentes, existencias, derechos de cobro, tesorería.

11 Sabemos que la suma de los bienes de una empresa asciende a 400 000 €; la de los derechos de cobro, a 25 000 €, y las obligaciones, a 100 000 €. Por ello, diremos que tiene un patrimonio neto de... a) 325 000 €; b) 525 000 €; c) 475 000 €.

12 Atendiendo al criterio de liquidez, las obligaciones en un inventario han de ordenarse de la siguiente forma:

a) Primero las deudas a corto plazo, seguidas de las deudas a largo plazo.

b) Antes de las deudas a corto plazo, debe figurar la tesorería de la empresa.

c) Primero las deudas a largo plazo, seguidas de las deudas a corto plazo.

13 ★ Sabemos que el patrimonio de Dais S. A. está compuesto de los siguientes elementos:

ELEMENTO	VALOR
Bienes permanentes	980 000
Deudas a largo plazo	540 000
Existencias	140 000
Tesorería	55 000
Deudas a corto plazo	18 000
Derechos de cobro	32 000

— A partir de esta información, elabora un inventario de la empresa convenientemente ordenado y calcula cuál es su patrimonio neto.

14 ★ @ Entra en la página web de la empresa Controlpack en **www.controlpack.com** y propón diversos ejemplos de elementos patrimoniales que podrían figurar en sus existencias.

2 El Balance

Recuerda

Según establece el PGC, las **Cuentas anuales** se elaboran con una periodicidad de doce meses, salvo en los casos de constitución, modificación de la fecha de cierre del ejercicio social o disolución.

Las Cuentas anuales serán formuladas por el empresario o los administradores, quienes responderán de su veracidad en el plazo máximo de tres meses, a contar desde el cierre del ejercicio.

Junto con el inventario, el otro documento contable que nos informa sobre el patrimonio de la empresa es el Balance.

Balance

Es un documento, elaborado mediante ***criterios contables,*** *que* ***representa el patrimonio de la empresa.***

Comprende, con la debida separación, los bienes y derechos de cobro y las obligaciones y patrimonio neto, agrupados en masas patrimoniales. Además, su estructura y contenido están regulados por lo que establece el PGC. Se diferencia del inventario en que se obtiene mediante procedimientos contables, en la forma de disponer gráficamente los elementos patrimoniales, y en que, en general, presenta un menor detalle.

EL BALANCE

El Activo | El Patrimonio neto de la empresa | El Pasivo | El modelo de Balance del PGC_{pymes}

PARTES DEL BALANCE

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
Recoge la **valoración monetaria** de todos los **bienes** y derechos de la empresa. Ejemplo: maquinaria, créditos concedidos a clientes, saldos en caja y bancos... Su composición nos muestra en qué ha invertido la empresa sus recursos: • **Activo no corriente.** Incluye los bienes y derechos destinados a servir de forma duradera en la actividad de la empresa y que tienen, por este motivo, una menor liquidez. Ejemplo: el local en que la empresa desarrolla su actividad, la maquinaria que utiliza, los vehículos como camiones o furgonetas... • **Activo corriente.** Está integrado por aquellos bienes y derechos que están sometidos a un proceso continuo de renovación. Ejemplo: las mercaderías dispuestas para su venta, el dinero adeudado por los clientes, el dinero en cuentas corrientes bancarias, el dinero en efectivo...	Recoge la **valoración monetaria** del **patrimonio neto** (aportación del empresario...) y de las **obligaciones** de la empresa. Ejemplo: deudas con bancos... Su composición nos muestra cuál es el origen de los recursos que han permitido financiar los bienes del Activo: • **Patrimonio neto.** Incluye aquella parte de la financiación de la empresa que ésta no debe devolver. Ejemplo: aportación del propietario, ayudas recibidas de Administraciones públicas... • **Pasivo no corriente.** Recursos sobre los cuales existe un compromiso de devolución en un período superior a un año. Ejemplo: una deuda con un banco que se ha de devolver en diez años. • **Pasivo corriente.** Recoge las deudas con plazo de vencimiento igual o inferior a un año. Ejemplo: una deuda con un proveedor que deberá pagarse al cabo de 30 días.

En todo Balance se cumple siempre que:

Activo = Patrimonio neto + Pasivo

Fíjate en que ello es lógico, ya que, en caso contrario, por ejemplo, si el Activo fuera superior al patrimonio neto y Pasivo, indicaría que la empresa tiene bienes o derechos de los cuales se desconoce cómo se han financiado. Esta igualdad se mantiene siempre sean cuáles sean las operaciones de la empresa.

¿Sabías que...?

Habitualmente, las **cifras negativas** en el Balance se expresan entre paréntesis.

EJEMPLO

Conocemos los siguientes datos referidos al patrimonio de Henna S. L.:

- Deuda con el Banco Líder a pagar en 10 años, 107 000 €.
- Existencias de mercancías en el almacén, 34 000 €.
- Aportación de los socios en el momento de la fundación de la empresa, 216 120 €.
- Deudas de diversos clientes, 35 000 €.
- Dinero depositado en una cuenta corriente en Caja Leonesa, 5 900 €.
- Deudas con proveedores a pagar en 60 días, 59 000 €.
- Maquinaria, 272 000 €.
- Furgoneta, 37 000 €.
- Mobiliario de la oficina, 47 000 €.
- Deuda con el Banco de Burgos a pagar en 5 años, 35 000 €.
- Dinero en efectivo, 5 200 €.
- Deuda con Hacienda pública a pagar en 30 días, 980 €.
- Deuda con Caja Leonesa a pagar en 5 meses, 18 000 €.

A partir de esta información, veamos cómo se elabora el Balance de Henna S. L.:

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
Activo no corriente	**356 000 €**	**Patrimonio neto**	**216 120 €**
Maquinaria	272 000 €	Aportación de los socios	216 120 €
Furgoneta	37 000 €	**Pasivo no corriente**	**142 000 €**
Mobiliario	47 000 €	Deuda con Banco Líder	107 000 €
Activo corriente	**80 100 €**	Deuda con Banco de Burgos	35 000 €
Existencias	34 000 €	**Pasivo corriente**	**77 980 €**
Deudas de clientes	35 000 €	Deuda con Caja Leonesa	18 000 €
Cuenta corriente en Caja Leonesa	5 900 €	Deuda con proveedores	59 000 €
Dinero en efectivo	5 200 €	Deuda con Hacienda pública	980 €
TOTAL ACTIVO	436 100 €	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO	436 100 €

Observamos que:

- El **Activo** está ordenado según el criterio de liquidez y, por lo tanto, se sitúan en primer lugar los bienes permanentes, que constituyen el **Activo no corriente,** y a continuación las existencias, las deudas de clientes y el dinero en cuenta corriente o en efectivo, todo lo cual forma el **Activo corriente.**
- **El patrimonio neto y Pasivo** está ordenado según el criterio de exigibilidad, por lo que en primer lugar figura el **patrimonio neto,** esto es, los recursos que no es necesario devolver; a continuación, el **Pasivo no corriente,** que incluye las deudas a más de un año, y finalmente el **Pasivo corriente,** que reúne las deudas a corto plazo.
- Se cumple que Total Activo = Total patrimonio neto y Pasivo.

Los diferentes elementos patrimoniales figuran con una denominación no normalizada; en las próximas páginas asignaremos para cada uno de ellos una denominación y un código siguiendo lo dispuesto en el Plan General de Contabilidad - Pymes.



2.1. EL ACTIVO

A partir del criterio de liquidez, distinguimos en el *Activo* dos masas patrimoniales: el *Activo no corriente* y el *Activo corriente.*

Como vemos en el siguiente esquema, cada una de las masas patrimoniales presenta una estructura dependiendo del tipo de elementos patrimoniales que las integran.

ACTIVO

Activo no corriente
Incluye los bienes y derechos destinados a servir de forma duradera en la actividad de la empresa y que tienen, por este motivo, una menor liquidez.

Ejemplo
El local en que la empresa desarrolla su actividad, la maquinaria que utiliza, los vehículos como camiones o furgonetas…

Activo corriente
Está integrado por aquellos bienes y derechos que están sometidos a un proceso continuo de renovación.

Ejemplo
Las mercaderías dispuestas para su venta, el dinero adeudado por los clientes, el dinero en cuentas corrientes bancarias, el dinero en efectivo…

EL ACTIVO NO CORRIENTE

El Activo no corriente está constituido por cuatro masas patrimoniales, agrupadas según las características de los elementos que las integran: *Inmovilizado intangible, Inmovilizado material, Inversiones inmobiliarias* y *Inversiones financieras a largo plazo.*

ACTIVO NO CORRIENTE

Inmovilizado intangible
Se trata de elementos patrimoniales intangibles, constituidos por bienes susceptibles de valoración económica.

Ejemplo
Un programa informático, el valor de una marca…

Inmovilizado material
Está compuesto por bienes de naturaleza tangible que se utilizan en la actividad productiva y comercial de la empresa.

Ejemplo
Un ordenador, una furgoneta, una máquina…

Inversiones inmobiliarias
Son elementos tangibles que no se usan en la actividad productiva y comercial de la empresa, sino para obtener rentas y plusvalías.

Ejemplo
Un terreno que se adquiere como inversión si la empresa no se dedica a esta actividad.

Inversiones financieras a largo plazo
Recoge participación en el capital de otras sociedades, valores de renta fija…, siempre que la empresa tenga sobre ellos un criterio de permanencia.

Ejemplo
Acciones de otra empresa.

En el **Activo no corriente** se incluyen cuentas de *amortización* y de *deterioro,* cuya función es establecer correcciones de valor.

- **Amortizaciones.** Algunos elementos del Activo no corriente pierden valor a lo largo del tiempo, debido al uso o a la obsolescencia. Por este motivo, resulta conveniente que este hecho se refleje contablemente.

Cuentas de amortización

Reflejan la pérdida de valor irreversible de diferentes elementos del inmovilizado, y figuran en el Activo del Balance con signo negativo.

La empresa debe calcular las amortizaciones de forma previa al cálculo del resultado del ejercicio.

- **Deterioro.** Es la pérdida de valor de un elemento del Activo, por ser menor el importe que se puede obtener de él que su valor contable. Puede ser de carácter reversible, pues existe la posibilidad de recuperar la pérdida en el futuro.

Cuentas de deterioro

Reflejan la estimación de las pérdidas de valor —reversibles o irreversibles— que han sufrido los elementos patrimoniales del Activo, excluidas las derivadas de su uso sistemático que se reflejan contablemente en la amortización.

El **valor contable** de un bien es el que se obtiene de calcular la diferencia entre el valor por el cual aparece en su cuenta correspondiente y la amortización y los deterioros que haya podido sufrir.

Obsolescencia. Caída en desuso de máquinas, equipos y tecnologías debida a la aparición de nuevos equipos y tecnologías en el mercado.

Ejemplo: la máquina de escribir tras la aparición de los ordenadores.

EJEMPLO

Kramer S. A. adquiere un camión por un importe de 120 000 €. Al cabo de dos años de uso, el vehículo ha perdido valor de forma irreversible debido al desgaste y a la obsolescencia técnica, por lo que la empresa anota esta circunstancia en una cuenta de amortización por un importe de 45 000 €.

Por lo tanto, su valor contable será:

Valor de compra del camión − Amortización = 120 000 − 45 000 = 75 000 €



➲ Véase SUPUESTO 3.

@

Consulta los códigos y cuentas del PGC_{pymes} en **www.icac.meh.es/Documentos/PGC_2007.pdf**

CUENTAS DE ACTIVO NO CORRIENTE DE USO FRECUENTE

Veamos el código y la denominación normalizados según el PGC_{pymes} de algunos de los elementos patrimoniales que constituyen el **Activo no corriente,** y que vas a utilizar más en este curso:

	CÓDIGO	CUENTA	CONTENIDO	EJEMPLO
Inmovilizado intangible	203	Propiedad industrial	Importe satisfecho por la propiedad, o por el derecho al uso, o a la concesión del uso de las distintas manifestaciones de la propiedad industrial.	El valor de una patente.
	206	Aplicaciones informáticas	Importe satisfecho por la propiedad o por el derecho al uso de programas informáticos.	Un programa informático.
	280	Amortización acumulada del inmovilizado intangible	Corrección de valor por la depreciación del inmovilizado intangible realizada de acuerdo con un plan sistemático.	Pérdida de valor de un programa informático.
Inmovilizado material	210	Terrenos y bienes naturales	Solares de naturaleza urbana, fincas rústicas, otros terrenos no urbanos, minas y canteras.	Un terreno propiedad de la empresa.
	211	Construcciones	Edificaciones en general si su destino es parte del negocio de la empresa.	Un local.
	213	Maquinaria	Conjunto de máquinas mediante las cuales se realiza la extracción o elaboración de los productos. Incluye los elementos de transporte internos.	Maquinaria de la empresa.
	214	Utillaje	Conjunto de utensilios o herramientas que se pueden utilizar autónoma o conjuntamente con la maquinaria, incluidos los moldes y plantillas.	Herramientas de un taller mecánico.
	216	Mobiliario	Mobiliario, material y equipos de oficina.	Un archivador.
	217	Equipos para procesos de información	Ordenadores y demás conjuntos electrónicos.	Ordenadores, impresoras...
	218	Elementos de transporte	Vehículos de todas clases utilizables para el transporte, excepto los que se deban registrar en la cuenta 213.	Un camión.
	281	Amortización acumulada del inmovilizado material	Corrección de valor por la depreciación del inmovilizado material realizada de acuerdo con un plan sistemático.	Pérdida de valor de un ordenador.
Inversiones inmobiliarias	220	Inversiones en terrenos y bienes naturales	Solares, fincas o terrenos que se posean para obtener rentas o beneficios y no para producir bienes o servicios.	Un local sin uso empresarial.
	221	Inversiones en construcciones	Edificaciones que se utilicen para obtener rentas y no para producir bienes o servicios.	Un local sin uso empresarial.
Inversiones financieras a largo plazo	250	Inversiones financieras a largo plazo en instrumentos de patrimonio	Inversiones a largo plazo en derechos sobre el capital con o sin cotización en un mercado secundario organizado u otros valores de empresas que no tengan la consideración de empresas del grupo, multigrupo o asociadas.	Acciones de otra empresa.
	258	Imposiciones a largo plazo	Saldos favorables en bancos e instituciones de crédito formalizados por medio de cuentas de plazo o similares, con vencimiento superior a un año.	Depósito en un banco a más de un año.

EL ACTIVO CORRIENTE

Está compuesto por las siguientes masas patrimoniales: *Existencias, Deudores, Inversiones financieras a corto plazo* y *Tesorería.*

ACTIVO CORRIENTE

Existencias
Recogen las existencias de diferentes artículos destinados a la venta o a su incorporación al proceso productivo y comercial de la empresa.

Ejemplo
Mercaderías en el almacén.

Deudores
Recoge las deudas que tienen con la empresa personas, empresas e instituciones.

Ejemplo
La deuda de un cliente.

Inversiones financieras a corto plazo
Son inversiones financieras que vencen antes de un año o, en caso de hacerlo después, la empresa tiene intención de venderlas antes de un año.

Ejemplo
Unas acciones que se compran para su venta antes de un año.

Tesorería
Recoge partidas de mayor liquidez, como los recursos líquidos existentes en la caja de la empresa y los saldos en entidades financieras.

Ejemplo
El dinero que tiene depositado la empresa en una cuenta corriente bancaria.

CUENTAS DE ACTIVO CORRIENTE DE USO FRECUENTE

Veamos el código y la denominación normalizados según el PGC_{pymes} de algunos de los elementos patrimoniales que constituyen el **Activo corriente:**

	CÓDIGO	CUENTA	CONTENIDO	EJEMPLO
Existencias	300	Mercaderías	Cosas adquiridas por la empresa y destinadas a la venta sin transformación.	Artículos de vestir en una tienda de ropa.
	310	Materias primas	Las materias que, mediante elaboración o transformación, se destinan a formar parte de los productos fabricados.	Algodón en una fábrica de hilo.
	350	Productos terminados	Los productos fabricados por la empresa y destinados al consumo final o a su utilización por otras empresas.	Un coche en una empresa automovilística.
Deudores	430	Clientes	Créditos con compradores de mercaderías y demás bienes definidos en el grupo 3, así como con los usuarios de los servicios prestados por la empresa, siempre que constituyan una actividad principal.	Deuda de un cliente por la compra de mercaderías.
	440	Deudores	Créditos con compradores de servicios que no tienen la condición estricta de clientes.	Una asesoría si no se trata de la actividad principal de la empresa.
Efectivo y otros activos líquidos y equivalentes	570	Caja	Disponibilidades de medios líquidos en caja.	Dinero en la caja registradora.
	572	Bancos	Saldos a favor de la empresa, en cuentas corrientes a la vista y de ahorro de disponibilidad inmediata en bancos e instituciones de crédito.	Dinero depositado en una cuenta corriente.

2.2. EL PATRIMONIO NETO DE LA EMPRESA

Está integrado por los recursos que la empresa no debe a ningún acreedor. Distinguimos las siguientes masas patrimoniales: *Fondos propios* y *Subvenciones, donaciones y legados recibidos.*

PATRIMONIO NETO

Fondos propios

Constituyen aquella parte de la financiación de la empresa que pertenece a los propietarios.

Ejemplo

Aportación del propietario en el momento de la constitución jurídica de la empresa.

Subvenciones, donaciones y legados recibidos

Son ingresos procedentes de la Administración pública u otros organismos e instituciones.

Ejemplo

Una subvención del Gobierno autónomo para la instalación de un dispositivo anticontaminación.

CUENTAS DE PATRIMONIO NETO DE USO FRECUENTE

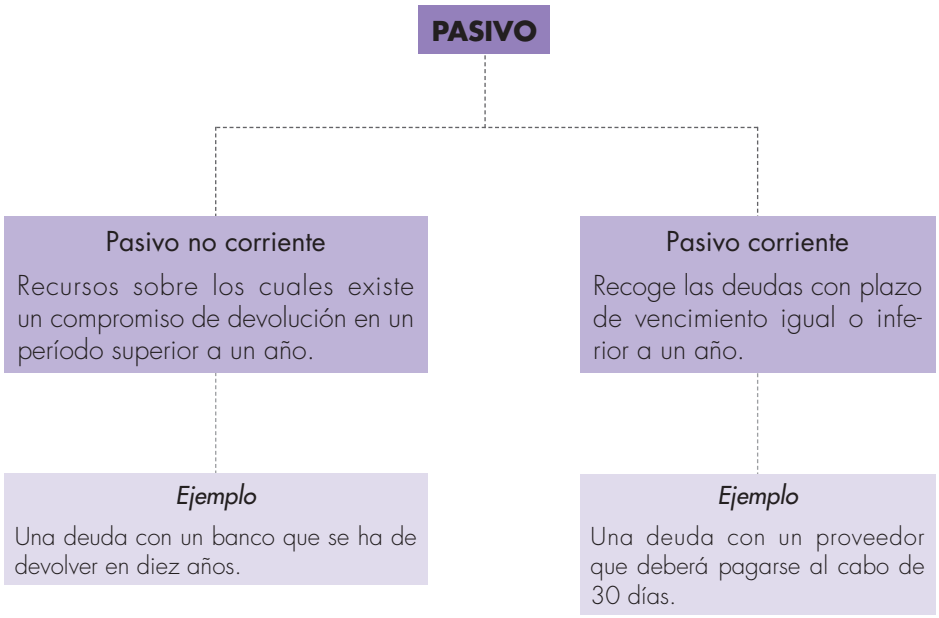
Entre las cuentas de **Patrimonio neto,** aquellas que utilizaremos con mayor frecuencia a lo largo de este curso son las siguientes:

	CÓDIGO	CUENTA	CONTENIDO	EJEMPLO
Fondos propios	10 (100, 101, 102)	Capital	Recogen las aportaciones de los propietarios de la empresa. Son: *100. Capital social.* Para sociedades mercantiles. *101. Fondo social.* Para entidades sin forma mercantil, como cooperativas. *102. Capital.* Para las empresas individuales.	La suma de las aportaciones de los socios de una sociedad anónima en el momento de su constitución.
	129	Resultado del ejercicio	Beneficios o pérdidas del último ejercicio que todavía están pendientes de aplicación.	Los beneficios de la empresa antes de su reparto.
	11 (112, 113...)	Reservas	En general, recogen beneficios obtenidos por la empresa que no han sido repartidos entre sus propietarios. Existen diferentes tipos de reserva, entre ellas: *112. Reserva legal.* Aparece en aplicación de la Ley de Sociedades Anónimas. *113. Reservas voluntarias.* Son aquellas que han sido constituidas libremente por la empresa.	El propietario de la empresa decide dedicar parte de los beneficios a la adquisición de maquinaria.
Subvenciones, donaciones y legados recibidos	130	Subvenciones oficiales de capital	Recoge ayudas recibidas de las Administraciones públicas para el establecimiento o la estructura fija de la empresa.	Una ayuda aportada por la Administración para la compra de maquinaria no contaminante.

2.3. EL PASIVO

Como hemos dicho anteriormente, el **Pasivo** recoge las deudas de la empresa.

Si tomamos como referencia el criterio de exigibilidad, podemos distinguir dos masas patrimoniales: el **Pasivo no corriente** y el **Pasivo corriente.**



CUENTAS DE PASIVO DE USO FRECUENTE

Las cuentas de **Pasivo** que utilizaremos con mayor frecuencia a lo largo de este curso son las siguientes:

	CÓDIGO	CUENTA	CONTENIDO	EJEMPLO
Pasivo no corriente	170	Deudas a largo plazo con entidades de crédito	Registra los recursos económicos que la empresa recibe de una entidad de crédito.	Un préstamo con una caja de ahorros que deberá devolverse en cinco años.
Pasivo corriente	400	Proveedores	Deudas con suministradores de mercaderías y otros bienes.	Una deuda contraída con una empresa por la compra de materias primas.
	410	Acreedores por prestaciones de servicios	Deudas con suministradores de servicios que no tienen la condición estricta de proveedores.	Una deuda con un electricista por la reparación de la instalación eléctrica.
	475	Hacienda pública, acreedora por conceptos fiscales	Incluye deudas con Hacienda por diversos conceptos.	Una deuda con Hacienda en concepto de Impuesto de Sociedades.
	520	Deudas a corto plazo con entidades de crédito	Registra las deudas con entidades de crédito, como cajas o bancos, por recursos que deberá devolver en un plazo igual o inferior a un año.	Una deuda con un banco a pagar en 6 meses.

➲ Véase **SUPUESTO 4**.

2.4. EL MODELO DE BALANCE DEL PGC_{pymes}

En el Plan General de Contabilidad se establecen tres modelos de presentación del Balance según la dimensión de la empresa: el *modelo normal del PGC,* el *modelo abreviado del PGC* y el *modelo del* PGC_{pymes}.

Estos dos últimos son muy similares y los pueden utilizar las empresas que en dos años consecutivos cumplan al menos dos de los siguientes requisitos:

- Tener un Activo inferior o igual a 2 850 000 €.
- Tener una cifra de negocios inferior o igual a 5 700 000 €.
- Tener un número medio de trabajadores igual o inferior a 50.

El PGC establece que en el Balance han de figurar los valores correspondientes a dos ejercicios consecutivos. En los Documentos 1a, 1b y 1c de las páginas 188 a 190 puedes ver un modelo normal de Balance. A continuación, se presenta el modelo del PGC_{pymes}:

II. MODELOS DE CUENTAS ANUALES DE PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS

BALANCE DE PYMES AL CIERRE DEL EJERCICIO 20XX

Nº CUENTAS	ACTIVO	NOTAS de la MEMORIA	20XX	20XX-1
	A) ACTIVO NO CORRIENTE			
20,(280),(290) 21,(281),(291),23 22,(282),(292) 2403,2404,2413,2414,2423,2424, (2493),(2494),(2933), (2934),(2943),(2944),(2953),(2954) 2405,2415,2425, (2495),250,251,252,253,254, 255, 258, (259),26,(2935),(2945),(2955),(296),(297),(298) 474	**I. Inmovilizado intangible.** **II. Inmovilizado material.** **III. Inversiones inmobiliarias.** **IV. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a largo plazo.** **V. Inversiones financieras a largo plazo.** **VI. Activos por Impuesto diferido.**			
	B) ACTIVO CORRIENTE			
30,31,32,33,34,35,36,(39),407 430,431,432,433,434,435,436, (437),(490),(493) 5580 44,460,470,471,472, 544 5303,5304,5313,5314,5323,5324,5333,5334, 5343,5344, 5353,5354, (5393),(5394),5523,5524,(5933),(5934),(5943),(5944),(5953),(5954) 5305,5315,5325,5335,5345,5355,(5395),540,541,542,543,545,546,547,548, (549),551,5525,5590,565,566,(5935),(5945),(5955),(596),(597),(598) 480, 567 57	**I. Existencias.** **II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar.** 1. Clientes por ventas y prestaciones de servicios. 2. Accionistas (socios) por desembolsos exigidos. 3. Otros deudores. **III. Inversiones en empresas del grupo y asociadas a corto plazo.** **IV. Inversiones financieras a corto plazo.** **V. Periodificaciones a corto plazo.** **VI. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes.**			
	TOTAL ACTIVO (A + B)			

Nº CUENTAS	PATRIMONIO NETO Y PASIVO	NOTAS de la MEMORIA	20XX	20XX-1
	A) PATRIMONIO NETO			
	A-1) Fondos propios. **I. Capital.** 1. Capital escriturado. 2. (Capital no exigido). **II. Prima de emisión.** **III. Reservas.** **IV. (Acciones y participaciones en patrimonio propias).** **V. Resultados de ejercicios anteriores.** **VI. Otras aportaciones de socios.** **VII. Resultado del ejercicio.** **VIII. (Dividendo a cuenta).**			
100,101,102 (1030), (1040) 110 112,113,114,119 (108),(109)				
120,(121) 118 129 (557)				
130,131,132	**A-2) Subvenciones, donaciones y legados recibidos.**			
	B) PASIVO NO CORRIENTE			
14	**I. Provisiones a largo plazo.**			
1605, 170 1625,174 1615,1635,171,172,173,175,176,177,179,180,185	**II. Deudas a largo plazo.** 1. Deudas con entidades de crédito. 2. Acreedores por arrendamiento financiero. 3. Otras deudas a largo plazo.			
1603,1604,1613,1614,1623,1624,1633,1634	**III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a largo plazo.**			
479 181	**IV. Pasivos por impuesto diferido** **V. Periodificaciones a largo plazo**			
	C) PASIVO CORRIENTE			
499, 529	**I. Provisiones a corto plazo.**			
5105,520,527 5125,524	**II. Deudas a corto plazo.** 1. Deudas con entidades de crédito. 2. Acreedores por arrendamiento financiero			
(1034),(1044),(190),(192),194,500,505,506,509,5115,5135,5145,521,522, 523, 525,526,528,551,5525, 555,5565,5566,5595,560,561	3. Otras deudas a corto plazo.			
5103,5104,5113,5114,5123,5124,5133,5134,5143,5144,5523,5524,5563,5564	**III. Deudas con empresas del grupo y asociadas a corto plazo.**			
400,401,403,404,405,(406) 41,438, 465, 475,476,477 485, 568	**IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar.** 1. Proveedores. 2. Otros acreedores. **V. Periodificaciones a corto plazo.**			
	TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO (A + B + C)			

➲ Véase **SUPUESTO 5**.

➲ Véase **SUPUESTO DE SÍNTESIS**.

CUESTIONES

15 En el Activo del Balance figuran: a) los bienes y los derechos; b) los bienes, los derechos y las obligaciones; c) únicamente las obligaciones.

16 Argumenta si te parece cierta la siguiente afirmación: «La composición del Patrimonio neto y Pasivo nos muestra en qué ha invertido la empresa sus recursos».

17 En el Balance siempre se cumple que...

a) La suma del Patrimonio neto y el Pasivo es la misma que la del Activo.

b) El Patrimonio neto es superior al Pasivo.

c) El Pasivo es superior al Activo.

18 Clasifica estos elementos patrimoniales según pertenezcan al Activo no corriente o al Activo corriente: dinero en la caja de la empresa, deudas de clientes, existencias de mercaderías en el almacén, ordenadores para su uso en la oficina, dinero en una cuenta corriente bancaria, furgoneta.

19 Una empresa adquiere un programa informático para su uso en las oficinas. ¿En qué masa patrimonial del Activo no corriente debe consignarse su valor?

a) Inmovilizado material; b) Inversiones inmobiliarias; c) Inmovilizado intangible; d) Inversiones financieras a largo plazo.

20 Propón un ejemplo de amortización aplicada a un elemento del Inmovilizado material.

21 Determina el valor contable de una máquina que es propiedad de la empresa, sabiendo que figura en el Balance por un valor de 145 000 €, y que la amortización es de 39 000 €.

22 Asigna a los siguientes elementos patrimoniales del Activo no corriente el código y el nombre de cuenta correspondientes, indicando a qué masa patrimonial pertenecen:

Local, maquinaria de la empresa, programa informático para su uso en la oficina, depósito en un banco a tres años, mobiliario de las oficinas.

23 Las masas patrimoniales del Activo corriente son... a) Activo y Pasivo; b) existencias, deudores, inversiones financieras a corto plazo y tesorería; c) deudas a largo plazo y deudas a corto plazo.

24 Explica cuál es la diferencia entre el Pasivo corriente y el Pasivo no corriente desde el punto de vista del plazo de devolución de las deudas.

25 Vimedia S. A. adquiere mercaderías por un importe de 3 000 €, que pagará en 30 días. La deuda por este concepto se consignará en la cuenta:

a) *520. Deudas a corto plazo con entidades de crédito.*

b) *170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito.*

c) *400. Proveedores.*

26 ¿Qué tipo de elementos integra el Patrimonio neto de la empresa? Propón tres ejemplos aplicados a la empresa Fronda S. A., que produce muebles, y para cada uno de ellos indica el código y la denominación correspondientes según el PGC_{pymes}.

27 El PGC establece que en el Balance deben figurar... a) el número de trabajadores de la empresa; b) los valores de dos ejercicios consecutivos; c) las ventas de la empresa para así poder calcular los beneficios.

28 Argumenta cuál es el código y la denominación establecidos para un camión que es propiedad de la empresa, indicando asimismo en qué masa patrimonial está integrado.

29 En el modelo de Balance del PGC_{pymes}, las masas patrimoniales se ordenan de la siguiente forma:

a) Patrimonio neto, Pasivo corriente, Pasivo no corriente.

b) Pasivo corriente, Pasivo no corriente, Patrimonio neto.

c) Patrimonio neto, Pasivo no corriente, Pasivo corriente.

30 Clasifica y ordena las siguientes masas patrimoniales según el Balance del PGC_{pymes}:

Existencias, fondos propios, deudas a largo plazo, inmovilizado material, deudas a corto plazo, deudores comerciales, inmovilizado intangible.

31 Entra en la página web **www.fcc.es**. A partir del enlace *Información para accionistas e inversores,* consulta el Balance de esta empresa correspondiente a los dos últimos ejercicios económicos y, a continuación, realiza las siguientes actividades:

a) Comprueba si se cumple la igualdad:

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

b) Propón qué elementos patrimoniales podrían estar integrados en su inmovilizado material, y cuál sería su denominación y código normalizados según el PGC_{pymes}.

SUPUESTOS PRÁCTICOS RESUELTOS

SUPUESTO 1 MASAS PATRIMONIALES

La empresa Caudal S. A., dedicada a la venta de artículos de alimentación, tiene los siguientes elementos patrimoniales:

ELEMENTO PATRIMONIAL	VALOR
Furgoneta	25 300
Deuda con Maíz S. L. a pagar en 30 días	980
Equipo frigorífico	15 200
Un cliente, Restaurante Kalima, le adeuda	1 400
Dinero en la cuenta corriente	2 200
Artículos de alimentación guardados para su venta	13 700
Deuda con Caja del Atlántico a pagar en 2 años	12 600

a) Asigna cada uno de estos elementos a las masas patrimoniales correspondientes.

b) Determina cuál es el patrimonio neto de Caudal S. A.

SOLUCIÓN

a) Distribuimos los elementos en las masas patrimoniales correspondientes:

MASAS PATRIMONIALES	ELEMENTOS	VALOR
Bienes	Furgoneta: 25 300 € Equipo frigorífico: 15 200 € Artículos de alimentación: 13 700 € Dinero en cuenta corriente: 2 200 €	56 400 €
Derechos	Restaurante Kalima: 1 400 €	1 400 €
Obligaciones	Deuda con Caja Atlántico: 12 600 € Deuda con Maíz S A.: 980 €	13 580 €

b) Patrimonio neto = Bienes + Derechos − Obligaciones =
= 56 400 + 1 400 − 13 580 = 44 220 €

SUPUESTO 2 INVENTARIO PARCIAL

Juan recibe el encargo de hacer un inventario parcial de la empresa Maidea S. A., dedicada a la comercialización de electrodomésticos, que comprenderá únicamente sus bienes y derechos. Con este objetivo, se procede a un recuento físico y a una comprobación documental que da el siguiente resultado con fecha 30/12/XX:

ELEMENTOS	VALOR
Bolt S. A. debe	2 400 €
Camión	68 000 €
Furgoneta	32 000 €
Local	198 000 €
Efectivo	1 560 €
Saldo en cuenta corriente	6 024 €
Frigoríficos	13 200 €
Televisores	15 400 €
Devan S. A. debe	18 200 €

A partir de esta información:

a) Argumenta qué criterio tiene que emplear en la ordenación.

b) Elabora el inventario parcial convenientemente ordenado.

SOLUCIÓN

a) El criterio que deberá utilizarse es el de liquidez, puesto que se trata de los bienes y derechos de la empresa, y en orden de menor a mayor liquidez.

b) El inventario parcial correspondiente a los bienes y derechos será el siguiente:

INVENTARIO DE MAIDEA S. A.		30/12/XX
Elementos patrimoniales		Total
Bienes y derechos		**354 784 €**
Bienes permanentes		**298 000 €**
Local	198 000 €	
Camión	68 000 €	
Furgoneta	32 000 €	
Existencias		**28 600 €**
Frigoríficos	13 200 €	
Televisores	15 400 €	
Derechos de cobro		**20 600 €**
Bolt S. A.	2 400 €	
Devan S. A.	18 200 €	
Tesorería		**7 584 €**
Saldo en cuenta corriente	6 024 €	
Efectivo	1 560 €	

SUPUESTO 3 EL VALOR CONTABLE

Dámaris S. A. adquirió el día 02/12/20XX una maquinaria para la fabricación de perfiles de aluminio por un importe de 197 000 €, cantidad que anotó en el Balance.

Después de dos años de uso, se considera que ha perdido un valor de 59 000 €, lo que se ha anotado en una cuenta de amortización.

a) Desde el punto de vista de la empresa, ¿es posible que la maquinaria recupere su valor en un futuro?

b) ¿Cuál es su valor contable?

SOLUCIÓN

a) La empresa ha anotado esta pérdida en una cuenta de amortización, lo que indica que desde su punto de vista esta pérdida de valor es irreversible y, por tanto, no se recuperará en el futuro.

Esta situación ha podido darse por diferentes motivos, como por ejemplo la obsolescencia tecnológica, el desgaste debido al uso...

b) El valor contable es la diferencia entre el precio de adquisición y la amortización.

$$\text{Valor contable} = \text{Valor de compra} - \text{Amortización} = 197\,000\ € - 59\,000\ € = 138\,000\ €$$

SUPUESTO 4 CÓDIGOS DE ELEMENTOS PATRIMONIALES SEGÚN EL PGC_{PYMES}

Marta López debe asignar códigos a diferentes elementos patrimoniales de Haiber S. A., con el fin de proceder a la elaboración del Balance de esta empresa.

Para cada uno de los siguientes elementos, indica cuál es el código y la denominación adecuados, así como la masa patrimonial en que se incluyen:

- Ordenadores portátiles para su uso por los empleados del Departamento Comercial.
- Un terreno propiedad de la empresa que no se usa en sus actividades, y que se adquirió como inversión.
- Deuda con Mayfair S. A. por la compra de diversos materiales.
- Mercaderías dispuestas para la venta en el almacén de la empresa.
- Aportación del propietario de la empresa en el momento de su constitución.
- Deuda con el Banco de Villanueva que deberá pagarse al cabo de dos años.

SOLUCIÓN

Consultamos los códigos y denominaciones normalizados del PGC_{pymes} que figuran en la unidad y, a partir de ellos, efectuamos las correspondientes asignaciones:

- *217. Equipos para procesos de información* - Activo no corriente - Inmovilizado material.
- *220. Inversiones en terrenos y bienes naturales* - Activo no corriente - Inversiones inmobiliarias.
- *400. Proveedores* - Pasivo corriente.
- *300. Mercaderías* - Existencias - Activo corriente.
- *100. Capital social* - Patrimonio neto - Fondos propios.
- *170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito* - Pasivo no corriente.

SUPUESTO 5 EL BALANCE SEGÚN EL PGC_{PYMES}

Conocemos los siguientes datos de Dakar S. L., una empresa dedicada a la venta de ropa para la práctica del deporte:

- Local, 400 000 €.
- Deuda con el Banco Meridiano a pagar en 5 años, 505 000 €.
- Aportación de los socios de la empresa, 329 700 €.
- Mercaderías dispuestas para su venta, 308 000 €.
- Local no utilizado en las actividades empresariales, 202 000 €.
- Deudas con proveedores por la compra de mercancías, 87 000 €.
- Camión, 120 000 €.
- Deudas de diversos clientes, 44 000 €.
- Deuda con el Banco del Comercio a pagar en 9 meses, 130 000 €.
- Dinero en cuenta corriente de la Caja Aragonesa, 9 900 €.
- Amortización del inmovilizado material, 8 800 €.
- Beneficios reinvertidos voluntariamente, 55 000 €.
- Ordenadores, 9 700 €.
- Imposición a largo plazo en el Banco de Córdoba, 15 000 €.
- Programas informáticos, 5 700 €.
- Amortización del inmovilizado intangible, 400 €.
- Dinero en efectivo, 1 600 €.

— A partir de estos datos, elabora el Balance de la empresa.

SOLUCIÓN

Asignaremos las denominaciones y los códigos correspondientes según el PGC_{pymes}, y utilizaremos el Balance del PGC_{pymes} como modelo:

ACTIVO		PATRIMONIO NETO Y PASIVO	
A) Activo no corriente	**743 200 €**	**A) Patrimonio neto**	**384 700 €**
I. Inmovilizado intangible	***5 300 €***	***A-1) Fondos propios***	***384 700 €***
206. Aplicaciones informáticas	5 700 €	***I. Capital***	***329 700 €***
280. Amortización acumulada del inmovilizado intangible	(400 €)	100. Capital social	329 700 €
II. Inmovilizado material	***520 900 €***	***III. Reservas***	***55 000 €***
211. Construcciones	400 000 €	113. Reservas voluntarias	55 000 €
217. Equipos para proceso de información	9 700 €	**B) Pasivo no corriente**	**505 000 €**
218. Elementos de transporte	120 000 €	***II. Deudas a largo plazo***	***505 000 €***
(281). Amortización acumulada del inmovilizado material	(8 800 €)	170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito	505 000 €
III. Inversiones inmobiliarias	***202 000 €***	**C) Pasivo corriente**	**217 000 €**
221. Inversiones en construcciones	202 000 €	***II. Deudas a corto plazo***	***130 000 €***
IV. Inversiones financieras	***15 000 €***	520. Deudas a corto plazo con entidades de crédito	130 000 €
259. Imposiciones a largo plazo	15 000 €	***IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar***	***87 000 €***
B) Activo corriente	**363 500 €**	400. Proveedores	87 000 €
I. Existencias	***308 000 €***		
300. Mercaderías	308 000 €		
II. Deudores	***44 000 €***		
430. Clientes	44 000 €		
VI. Efectivo y otros activos líquidos	***11 500 €***		
572. Bancos	9 900 €		
570. Caja	1 600 €		
Total Activo (A + B)	1 106 700 €	Total Patrimonio neto y Pasivo (A + B + C)	1 106 700 €

SUPUESTO DE SÍNTESIS

Valentina Arias cuenta con la siguiente información de su pequeña empresa, Muebles Arias, dedicada a la comercialización de muebles, correspondiente al día 31/12/20XX:

- Muebles dispuestos para su venta: mesas, 4 000 €; sillas, 2 700 €; armarios, 5 800 €.
- Mobiliario usado en las oficinas, 7 800 €; ordenador, 900 €.
- Programas informáticos de gestión, 700 €.
- Deudas a proveedores: Rusticmobel, 8 700 €.
- Dinero en cuentas corrientes: Banco Vega, 1 700 €; Caja Guadiana, 1 200 €.
- Deuda con el Banco Ibérico a pagar en 7 años, 12 100 €.
- Deudas de clientes: Juan Martínez, 1 700 €; Carmen Díaz, 5 200 €.

A partir de esta información:

a) Elabora el inventario y calcula el patrimonio neto de la empresa.

b) Asigna a cada elemento patrimonial el código y denominación normalizados según el PGC_{pymes}.

SOLUCIÓN

a)

INVENTARIO DE MUEBLES ARIAS		31/12/XX
Elementos patrimoniales		**Total**
Bienes y derechos de cobro		**31 700 €**
Bienes permanentes		***9 400 €***
Mobiliario	7 800 €	
Ordenador	900 €	
Programas informáticos	700 €	
Existencias		***12 500 €***
Mesas	4 000 €	
Sillas	2 700 €	
Armarios	5 800 €	
Derechos de cobro		***6 900 €***
Juan Martínez	1 700 €	
Carmen Díaz	5 200 €	
Tesorería		***2 900 €***
Banco Vega	1 700 €	
Caja Guadiana	1 200 €	
Obligaciones		**20 800 €**
Deudas a largo plazo (más de un año)		***12 100 €***
Deuda con Banco Ibérico	12 100 €	
Deudas a corto plazo (menos de un año)		***8 700 €***
Deuda con Rusticmobel	8 700 €	

Patrimonio neto = Bienes y derechos − Obligaciones = 31 700 − 20 800 = 10 900 €

b)

ELEMENTO PATRIMONIAL	CÓDIGO Y DENOMINACIÓN
Mobiliario	216. Mobiliario
Ordenador	217. Equipos para procesos de información
Programas informáticos	206. Aplicaciones informáticas
Existencias (mesas, sillas, armarios)	300. Mercaderías
Derechos de cobro (Juan Martínez, Carmen Díaz)	430. Clientes
Tesorería (Banco Vega, Caja Guadiana)	572. Bancos
Deuda con Banco Ibérico	170. Deudas a largo plazo con entidades de crédito
Deuda con Rusticmobel	400. Proveedores



SUPUESTOS PRÁCTICOS PARA RESOLVER

1. EL PATRIMONIO DE LA EMPRESA

1 Conocemos los siguientes datos de la empresa Wade S. A., cuya actividad es la comercialización de maquinaria para la industria de la construcción:

ELEMENTO PATRIMONIAL	VALOR (€)
Grúas para su venta	204 000
Local para almacén	302 000
Deudas con Indus S. L.	14 000
Hormigoneras para su venta	12 060
Construcciones Delsa debe	18 090
Ordenadores para gestión	7 060
Mobiliario de oficina	9 500
Deuda con Caja Norte a pagar en 6 años	107 800
Dinero en cuenta corriente	6 080
Deuda con Maitreia S. A.	7 070
Dinero en efectivo	4 060

a) Asigna cada uno de estos elementos a las masas patrimoniales correspondientes según sean bienes, derechos de cobro u obligaciones, y construye una tabla en que figuren de forma ordenada.

b) Determina cuál es el patrimonio neto de esta empresa.

2 Marta González está elaborando el inventario de Fricosa S. A., dedicada a la producción de conservas vegetales. Una vez realizado el recuento físico y las comprobaciones documentales pertinentes, obtiene la siguiente relación de bienes, derechos de cobro y obligaciones a día 1 de junio de 20XX:

ELEMENTO PATRIMONIAL	VALOR (€)
Conservas dispuestas para su venta	54 000
Maquinaria	147 000
Dinero en una cuenta corriente bancaria	2 600
Deudas con el proveedor Col S. A.	9 900
Un cliente, Rest S. A., debe	14 600
Deudas con el proveedor Tomat S. L.	8 400
Local destinado a la producción	201 000
Deuda con el Banco del Noroeste a pagar en 4 años	104 000
Dinero en efectivo	1 600
Hortalizas almacenadas a la espera de entrar en el proceso productivo	15 700
Un cliente, Ante S. A., debe	12 800
Deuda con el Banco del Sudeste a pagar en 9 meses	4 600

a) Indica qué criterios debe seguir en la ordenación de los elementos patrimoniales en el inventario.

b) Elabora el inventario de esta empresa.

3 A partir del inventario de Jordan S. A., sabemos que el valor de los bienes de esta empresa es de 900 000 €, y que los derechos de cobro sobre clientes ascienden a 30 000 €. Por otra parte, el patrimonio neto es de 60 000 €. A partir de esta información, calcula a cuánto ascienden sus deudas.

4 Conocemos el siguiente inventario de Sporti S. A., dedicada a la comercialización de artículos deportivos:

INVENTARIO DE SPORTI S. A.		
ELEMENTOS PATRIMONIALES	VALOR (€)	TOTAL
Bienes y derechos de cobro		
Bienes permanentes		***47 000***
Furgoneta	34 000	
Equipos informáticos	12 000	
Balones	1 000	
Existencias		***9 700***
Bicicletas	5 900	
Esquís	3 800	
Derechos de cobro		***13 900***
Deudas con Metrex S. A.	5 200	
Deudas con Cicloid S. L.	8 700	
Tesorería		***4 000***
Dinero en efectivo	4000	
Obligaciones		**28 400**
Deudas a corto plazo		***9 700***
Un cliente, Trayer S. A., debe	9 700	
Deudas a largo plazo		***18 700***
Deuda con Caja de Jaca a pagar en 3 años	18 700	

— Revisa la información contenida en este inventario y, en caso de detectar errores, argumenta en qué consisten y lleva a cabo las correcciones que consideres oportunas elaborando un nuevo inventario.

2. EL BALANCE

5 Gancho S. L. tiene anotados en su inmovilizado material diversos elementos, entre los que se encuentra un camión valorado en 142 000 €. Fue adquirido tres años atrás, por lo que se estima que ha sufrido una depreciación del 20 % debido a diferentes factores: desgaste, aparición de un nuevo modelo que incorpora innovaciones tecnológicas...

a) Argumenta cuál es el concepto contable que recoge la depreciación del camión.

b) Determina cuál es su valor contable.

6 Carmen Vega, que trabaja en Justin S. A., debe elaborar el Balance de la empresa con fecha de 31 de diciembre de 20XX. Como tarea previa a la confección del documento, debe codificar los siguientes elementos patrimoniales y asignarles la denominación normalizada según el PGC_{pymes}. Para cada uno de ellos indica, además, en qué masa patrimonial del Balance debe incluirse:

- Un local que se utiliza como almacén de materiales.
- Una deuda originada por una compra de mercaderías a Hortal S. A.
- Una nave industrial que no se utiliza en las actividades empresariales, y que fue adquirida como inversión.
- Una deuda con Caja Urbana a pagar en 11 meses.
- Dinero en efectivo en la caja fuerte de la empresa.
- Deuda de un cliente debido a la venta de mercaderías.

7 Elabora el Balance de Moura S. A., una empresa dedicada a la venta de materiales de construcción, siguiendo el modelo del PGC_{pymes}, a partir de la siguiente información acerca de los elementos patrimoniales que lo constituyen:

Deuda con Caja Gallega a pagar en 6 años, 280 000 €; deudas de clientes, 8 700 €; dinero en efectivo, 2 400 €; maquinaria, 165 000 €; deudas con proveedores de cemento, 3 700 €; existencias de baldosas, 4 050 €; aportación de los socios, 155 790 €; deuda con Caja Marina a pagar en 4 meses, 56 000 €; existencias de cemento, 3 060 €; deudas con proveedores de baldosas, 2 160 €; local no utilizado en las actividades empresariales, 197 000 €; terreno adquirido como inversión, 65 000 €; amortización del inmovilizado intangible, 100 €; cuenta corriente en Banco Comercial, 12 140 €; ordenadores, 4 200 €; programas informáticos, 3 900 €; amortización del inmovilizado material, 3 700 €; camión, 36 000 €.

8 Elabora el Balance de Gouda S. A., a partir de los siguientes elementos patrimoniales, e indica cuál es el valor contable de su inmovilizado material:

Camión, 47 000 €; aportación de los socios, 11 500 €; existencias en el almacén, 3 000 €; dinero en una cuenta corriente, 4 000 €; deudas con proveedores, 7 000 €; ordenadores, 9 700 €; deuda con Cajabank a pagar en 6 años, 19 000 €; derechos de cobro sobre clientes, 9 800 €; amortización del inmovilizado material, 36 000 €.

9 Consulta las Definiciones y Relaciones Contables que figuran en el PGC_{pymes}, que encontrarás en **www.icac.meh.es/Documentos/PGC_2007.pdf**, a partir de la página 93, e indica cuál es el código y la denominación normalizados de:

- Importe pagado por el traspaso de una tienda.
- Instalación dedicada a la producción de un producto químico.

En ambos casos, debes consultar el **grupo 2. Inmovilizado.**

SUPUESTO DE SÍNTESIS

10 Escalar S. A. dispone de la siguiente información acerca de su patrimonio, obtenida a partir del recuento físico y el registro documental: maquinaria, 206 000 €; existencias: producto A, 17 800 €; producto B, 3 900 €; dinero en cuenta corriente, 4 000 €; deuda con el Banco Solar a pagar en 5 años, 244 300 €; deudas de diversos clientes: Klein S. A., 4 200 €; Davor S. L., 2 400 €; local, 144 800 €; deudas a diversos proveedores: Moon S. L., 4 700 €; Sun S. A., 1 500 €; deuda con el Banco de Vegas a pagar en 7 meses, 24 000 €; programas informáticos, 770 €; ordenadores, 4 900 €.

a) A partir de esta información, elabora el inventario de esta empresa.

b) Asigna a cada uno de estos elementos patrimoniales el código y la denominación normalizados según el PGC_{pymes} y elabora el Balance de esta empresa con la siguiente información complementaria:

- Amortización del inmovilizado material: 4 750 €.
- Amortización del inmovilizado intangible: 330 €.
- Aportación de los socios: 109 190 €.

RESUMEN

PATRIMONIO DE LA EMPRESA

Es… Conjunto de derechos, bienes y obligaciones en un momento del tiempo.

Está compuesto por… **Elementos patrimoniales** que se agrupan en **masas patrimoniales.**

Se representa mediante…

Inventario. Valoración del patrimonio que se efectúa a partir del recuento de los bienes, derechos de cobro y obligaciones de la empresa. Incluye el nombre de la empresa, la fecha en que se ha efectuado y una relación de los bienes, los derechos de cobro y las obligaciones de la empresa.

Balance. Documento, elaborado mediante criterios contables, que representa el patrimonio de la empresa. Tiene dos partes: **Activo** y **Patrimonio neto y Pasivo.**

Siempre se cumple la equivalencia:

Activo = Patrimonio neto + Pasivo

Su composición y estructura están regulados por el PGC_{pymes}.

El **Activo** recoge la valoración monetaria de todos los bienes y derechos de la empresa.

Su composición muestra en qué ha invertido sus recursos la empresa. Está dividido en dos masas patrimoniales:

- **Activo no corriente**

  Incluye los bienes y derechos destinados a servir de forma duradera en la actividad de la empresa y que tienen, por este motivo, una menor liquidez. Está compuesto por el **inmovilizado intangible**, el **inmovilizado material, inversiones inmobiliarias** e **inversiones financieras a largo plazo.**

- **Activo corriente**

  Está integrado por aquellos bienes y derechos que están sometidos a un proceso continuo de renovación. Está compuesto por las **existencias,** los **deudores** y el **efectivo y otros líquidos equivalentes.**

El **Patrimonio neto y Pasivo** recoge la valoración monetaria del patrimonio neto (aportación del empresario…) y de las obligaciones de la empresa.

Muestra cuál es el origen de los recursos que han permitido financiar los bienes del Activo. Está dividido en tres masas patrimoniales:

- **Patrimonio neto**

  Incluye aquella parte de la financiación de la empresa que ésta no debe devolver.

- **Pasivo no corriente**

  Recursos sobre los cuales existe un compromiso de devolución en un período superior a un año.

- **Pasivo corriente**

  Recoge las deudas con plazo de vencimiento igual o inferior a un año.



EVALUACIÓN 3

1 A partir de un ejemplo basado en una empresa dedicada a la venta de material informático, explica qué entendemos por patrimonio, elemento patrimonial y masa patrimonial.

2 Una deuda con un proveedor que debe pagarse al cabo de 30 días es...

a) Un bien.

b) Un derecho.

c) Una obligación.

3 Los elementos patrimoniales del Activo están ordenados...

a) Según su exigibilidad.

b) Según su liquidez.

c) Basta con que figuren todos los elementos patrimoniales; no es necesaria una ordenación en particular.

4 Los bienes de una empresa ascienden a 120 000 €; los derechos de cobro, a 44 000 €, y las obligaciones, a 90 000 €. Por ello, podemos decir que su patrimonio neto es de...

a) 164 000 €.

b) 74 000 €.

c) 254 000 €.

5 Vaydar S. A. es una empresa dedicada a la fabricación de elementos plásticos. Entre su patrimonio figura una maquinaria que permite fabricar moldes. Este elemento patrimonial se incluirá...

a) En el Activo.

b) En el Patrimonio neto.

c) En el Pasivo.

6 Mandar S. A. adquiere muebles por un importe de 3 900 € para su uso en la oficina. Este elemento patrimonial se integrará:

a) En el patrimonio neto.

b) En el Activo no corriente, concretamente, en el inmovilizado material.

c) En el Activo corriente, en las existencias.

7 Franny S. A. ha adquirido un ordenador. El código y denominación normalizados para este elemento patrimonial es:

a) *206. Aplicaciones informáticas.*

b) *213. Maquinaria.*

c) *217. Equipos para procesos de información.*

8 La cuenta *100. Capital social* recoge:

a) El dinero que la empresa tiene en el banco y que es propiedad de los socios.

b) Las deudas que la empresa mantiene con entidades financieras, siempre que sean a largo plazo.

c) Las aportaciones de los socios en el momento de la fundación de la empresa.

9 Propón el código y denominación normalizados para cada uno de los siguientes elementos patrimoniales:

a) Una impresora utilizada en las oficinas de la empresa.

b) El valor de las acciones de otra empresa que se poseen con voluntad de permanencia a largo plazo.

c) El dinero en efectivo que se tiene en la caja registradora de la empresa.

10 Argumenta si te parece cierta la siguiente afirmación: «En muchas ocasiones, el importe del Activo es igual a la suma del Patrimonio neto y Pasivo».

11 Confecciona el Balance de Matrax S. A., siguiendo el modelo del PGCpymes, a partir de los siguientes datos: muebles, 9 000 €; local, 209 000 €; existencias en el almacén, 4 000 €; deudas a 5 años con el Banco Talos, 104 000 €; deudas de diversos clientes, 980 €; ordenadores, 4 900 €; aportación de los socios, 75 680 €; deudas a diversos proveedores, 45 000 €; programas informáticos, 1 200 €; amortización del inmovilizado material, 4 400 €.

12 En el modelo de Balance del PGC_{pymes}, el Activo no corriente está compuesto por:

a) Inmovilizado material, inversiones inmobiliarias, inversiones financieras a largo plazo e inmovilizado intangible.

b) Existencias, deudores y efectivo y otros activos líquidos.

c) Financiación propia y subvenciones.

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS

Los costos , son los desembolsos y deducciones causados por el proceso de fabricacion o prestacion de servicios. ejemplo : Mano de obra , materiss primas servicios publicos etc

Los gastos son los desembolsos y deducciones causados por las administrcion de la empresa, como por ejemplo : Sueldos y salarios , arrendamiento de oficina, papeleria, gastos de publicidad , capacitaciones etc

SENA EMPRENDE RURAL- SER

Instructo empresarial: Amparo Hincapie Bolaños



CONCEPTOS DE COSTO Y GASTO

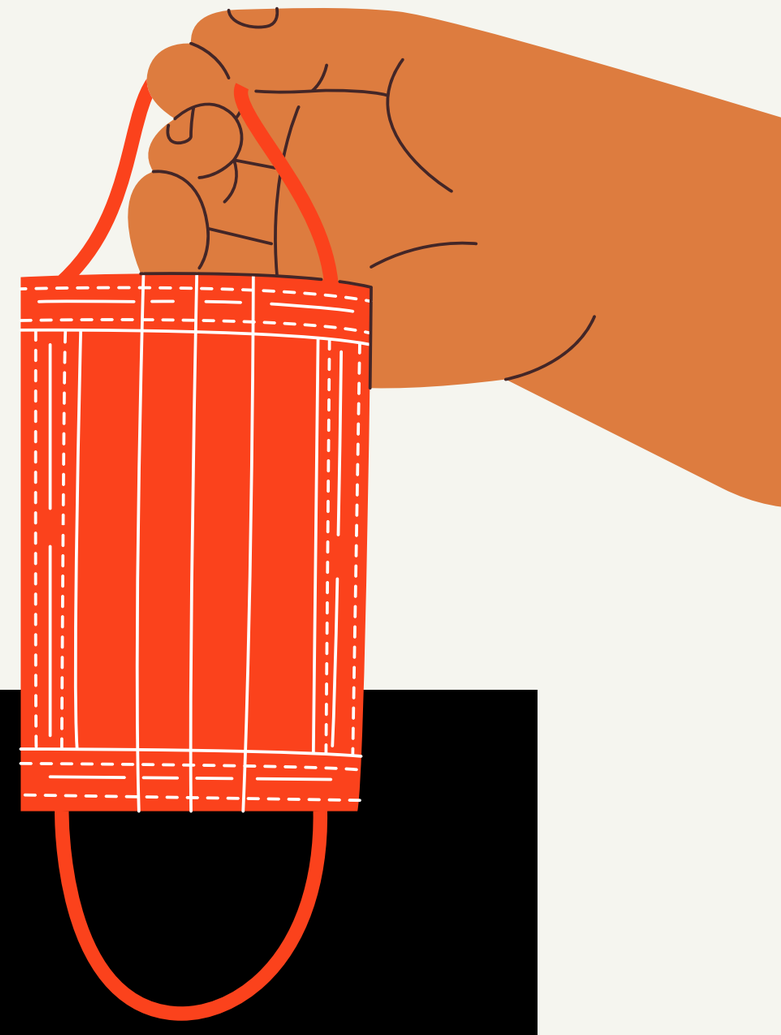
LOS COSTO SON LOS DESEMBOLSOS Y DEDUCCIONES CAUSADOS POR EL PROCESO DE FABRICACION O POR LA PRESTACION DEL SERVICIO, EJEMPLO SUELDOS Y SALARIOS,MATERIAS PRIMAS , ARRENDAMIENTO LOCAL ETC

LOS GASTOS SON LOS DESEMBOLSOS Y DEDUCCIONES CAUSADOS POR LA ADMINISTRACION DE LA EMPRESA . EJEMPLO: PAPELERIA, GASTOS DE PUBLICIDAD , VENDEDORES, DEPRECIACIONES ETC.

Inst.empr: Amparo Hincapie Bolaños

#YoMeQuedoEnCasa

Cuándo usar un cubrebocas



Fuente: Organización Mundial de la Salud

¿Tosiendo o estornudando?

NO

¿Estás cuidando a alguien sospechoso de infección por COVID-19?

NO

No hay necesidad de usar un cubrebocas, pero recuerda lavar tus manos regularmente.



Si tienes cubrebocas adicionales, puedes donarlos a quienes más las necesitan, como los profesionales de la salud.

SÍ

Por favor usa un cubrebocas por tu seguridad y la de los demás.



Instructor empresarial_ Amparo Hincapie Bolaños

SENA CENTRO COMERCIO Y SERVICIOS

- SER

FELICITACIONES

A los siguientes Aprendices, que han enviado talleres demostrando responsabilidad y deseos de superacion

Erika Eliana Casamachin

Yeny Paola Toribio



Instructor empres: Amparo Hincapie Bolaños



sena centro comercio y servicios

Que son los costos administrativos

Los costos administrativos son los recursos necesarios para las operaciones y manejos dentro de una empresa, son los gastos o costos que la empresa aplica para la realización de trámites y movimientos internos

Ejemplo : Todo aquel personal que maneja los procedimientos internos de la empresa, como la distribución, la contratación, el comedor, etc.

Sena -Emprende rural-SER

INSTUCTOR EMPRESARIAL : AMPARO HINCAPIE B.