

Inventarios y balances

Para una eficaz comunicación entre los expertos contables es fundamental denominar de forma semejante a los elementos patrimoniales

Los nombres de los elementos patrimoniales conectan elementos de activo y pasivo para identificar la naturaleza del crédito o la deuda.

Los títulos de los elementos patrimoniales son iguales o parecidas a las que utiliza el Plan General de Contabilidad Español (PGCE) de 2007. Las simplificaciones de algunas denominaciones tiene una finalidad pedagógica. Cuando se aborde formalmente el PGCE se ajustarán los cambios necesarios y se codificarán las cuentas.

Los elementos patrimoniales pueden aparecer en Inventario y en Estados Patrimoniales o Balances de Situación

Inventario
Detalla los elementos patrimoniales y sus valoraciones a una fecha concreta

Estado Patrimonial
Expresa de una forma genérica los elementos patrimoniales y sus valores a una fecha concreta

2.1. Denominación de los elementos patrimoniales

Si comparas las soluciones de los ejercicios de la U.D. 1 de tus compañeros/as de clase, verás que cada uno/a denomina a los elementos patrimoniales de distinta manera. Para evitar este inconveniente se te proponen unos nombres genéricos que identifican a los elementos patrimoniales y que nos sirvan para comunicarnos.

Nombres contables	Elementos patrimoniales
	bienes
Caja	Dinero en efectivo.
Existencias de mercaderías	Precio de adquisición de productos del tráfico o negocio habitual.
Construcciones	Parte del precio de adquisición de una vivienda o local correspondiente a su edificación.
Terrenos	Campos, solares sin edificar y precio de compra de los solares edificados.
Mobiliario	Cosas muebles no adheridas a bienes inmuebles.
Elementos de transporte	Toda clase de vehículos de tracción animal y mecánica, excepto los utilizados como transporte interno que se consideran como maquinaria.
Maquinaria	Máquinas y herramientas.
Equipos de informática	Ordenadores y demás conjuntos electrónicos.

Nombres contables	Elementos patrimoniales
	créditos o derechos
Bancos (1)	Dinero disponible en la/s cta/s. bancaria/s.
Clientes	Créditos por ventas de mercaderías o prestación de servicios como consecuencia del tráfico de la empresa.
Deudores	Créditos por ventas o prestación de servicios no incluidos en clientes, excepto los que tengan carácter extraordinario .
Créditos de inmovilizado	Créditos a terceros con origen en operaciones de enajenación o venta de inmovilizado.
Efectos a cobrar	Créditos documentados en letras y demás efectos girados.
Otros créditos	El resto de créditos de no tráfico no comprendidos en los anteriores.

Nota (1):

El elemento patrimonial de bancos es un crédito, porque cuando una persona deposita su dinero en una cta. bancaria, la entidad se lo debe y podrá hacerlo efectivo en el momento que lo desee.

A veces ocurre que **el dinero dispuesto es superior al ingresado**. En estos casos se dice que la cta. está **en descubierto**, dejando de ser un crédito para convertirse en una deuda, por el exceso del dinero dispuesto.

Nombres contables	Elementos patrimoniales deudas u obligaciones
Proveedores	Deudas por compras de mercaderías o servicios recibidos por el tráfico de la empresa.
Acreedores	Deudas por compras o servicios recibidos no incluidos en proveedores, excepto los que tengan carácter extraordinario.
Proveedores de inmovilizado	Deudas con suministradores de bienes de inmovilizado.
Deudas con entidades de crédito	Las contraídas con entidades de crédito (bancos, cajas de ahorros, cooperativas de crédito, etc.) por préstamos recibidos y otros débitos.
Efectos a pagar	Deudas documentadas en letras y demás efectos aceptados.
Otras deudas	El resto de deudas de no tráfico no comprendidas en las anteriores.

radero adquiridos por la empresa con el **ánimo de no reventa** y que sirven para producir o ejercer el negocio o **tráfico habitual**.

Ejemplos

Para una fábrica de textil, el inmovilizado lo constituyen la nave industrial, la maquinaria, el mobiliario o los equipos de informática.

2.2. Conexiones de elementos patrimoniales

Las denominaciones de los elementos patrimoniales se conectan según su naturaleza. Distinguimos varias clases:

1. Las conexiones del tráfico principal

Bienes, créditos y deudas que surgen como consecuencia de la venta del bien o servicio objeto del **tráfico** de la empresa.

Ejemplo

Para un comercio de ropa:

Nombres contables	Elementos patrimoniales patrimonio neto
Capital	P_n inicial del período.
Pérdidas y ganancias	Disminución (pérdidas) o aumento (ganancias) del P_n entre períodos.

Se entiende por **inmovilizado**, en sentido estricto, al conjunto de bienes de consumo du-

Elementos patrimoniales de tráfico principal	
Activo	Pasivo
Bienes	Deudas
Existencias de mercaderías (ropa)	Proveedores
Créditos	(Deudas por compras de ropa)
Clientes (Créditos por ventas de ropa)	

2. Las del tráfico no incluidos en clientes y proveedores

Créditos y deudas que **siendo del tráfico habitual no tienen la consideración** de clientes ni proveedores.

Ejemplo

En el ejemplo del comerciante de ropa:

Elementos patrimoniales de tráfico no incluidos en clientes y proveedores	
Activo	Pasivo
Créditos	Deudas
Deudores (Créditos por alquileres, anticipos a empleados, comisiones de ventas, etc.)	Acreedores (Deudas por alquileres, publicidad, transportes, suministros de luz, agua, etc.)

Elementos patrimoniales de no tráfico	
Activo	Pasivo
Créditos	Deudas
Créditos de inmovilizado (Por venta de muebles, camiones, terrenos, etc.)	Proveedores de inmovilizado (Por compra de muebles, camiones, terrenos, etc.)
Otros créditos (Por préstamos concedidos a empleados u otras empresas, intereses a cobrar etc.)	Deudas con entidades de crédito (Por lo general por préstamos recibidos)
	Otras deudas (Por arreglo de un vehículo accidentado, un incendio, etc.)

3. Las conexiones de no tráfico

Créditos y deudas con tres orígenes distintos, pero que tienen como denominador común su naturaleza de **no tráfico**:

- Por ventas y compras de inmovilizado.
- Deudas con entidades de crédito.
- Otros créditos y deudas.

Ejemplo

En el ejemplo del comerciante de ropa:

4. Los efectos a cobrar y pagar

Los efectos a cobrar se pueden diferenciar en las tres opciones: Efectos a cobrar de clientes, deudores o de créditos de no tráfico.

Igual ocurre con los efectos a pagar: Efectos a pagar de proveedores, acreedores o deudas de no tráfico.

Pero para nuestros efectos introductorios, tan sólo prestaremos atención a los de origen de clientes y proveedores.

2.3. Estados patrimoniales con denominaciones contables

Una vez definidas las conexiones de elementos patrimoniales, veamos como quedan los estados patrimoniales en dos ejemplos:

Primer ejemplo

Un comerciante de ropa presenta los siguientes elementos patrimoniales a fecha 31 de octubre de 20A5:

- Un local comercial cuyo precio de adquisición fue de 48.100 euros. El valor del terreno se estima en un 30 % de su precio de adquisición.
- Existencias de ropa por un coste total de 5.945,2 euros.
- Le deben por venta de ropa 3.305,56 euros.
- De un préstamo concedido por un banco le quedan pendientes de pagar 3.600 euros.
- Un empleado le debe 300 euros de un anticipo de su sueldo.
- Debe por compras de ropa 5.535,33 euros.
- Parte del local comercial lo tiene alquilado y tiene pendiente de cobro 720 euros de los dos últimos meses.

- Debe el último recibo de luz que corresponde a los dos últimos meses por 540,91 euros.
- Por publicidad en radio debe a la emisora local 360,61 euros.
- Muebles con un precio de adquisición de 3.600 euros.
- De la compra de muebles anterior están pendiente de pago 1.200 euros.
- Un ordenador e impresora con un precio de adquisición de 2.700 euros.
- Tenía otro ordenador y lo vendió por 900 euros para comprarse el anterior. Están pendiente de cobro 480 euros.
- Dinero en efectivo 1.953,29 euros.
- Dinero en cta. cte. bancaria 2.914,91 euros.
- Una furgoneta con un precio de adquisición de 8.400 euros.
- La furgoneta sufrió un accidente y su reparación costó 691,16 euros que están pendiente de pago.

Se pide:

- Estado patrimonial.

Estado Patrimonial de: (comerciante ropa) a fecha: 31-10-20A5			
Activo	Euros	Pasivo	Euros
Bienes	70.698,49	Deudas	11.928,01
Terrenos	14.430	Proveedores	5.535,33
Construcciones	33.670	Acreedores (2)	901,52
Caja	1.953,29	Deudas entidades crédito	3.600
Elementos de transporte	8.400	Proveedores de inmovilizado	1.200
Existencias de Mercaderías	5.945,2	Otras deudas	691,16
Mobiliario	3.600	Capital	66.490,95
Equipos de informática	2.700		
Créditos	7.720,47		
Bancos	2.914,91		
Clientes	3.305,56		
Deudores (1)	1.020		
Créditos de inmovilizado	480		
Total	78.418,96	Total	78.418,96

Notas: (1) Deudores comprende 720 euros del alquiler y 300 del anticipo al empleado.

(2) En Acreedores se agrupan los 540,91 euros del rcbo. de luz y los 360,61 euros de la emisora local.

Segundo ejemplo

Éste es el Estado Patrimonial de D. Antonio comerciante de compactos del epígrafe 1.3.

Estado Patrimonial de: D. Antonio a fecha: 31-12-20A2			
Activo	Euros	Pasivo	Euros
Bienes	3.162	Deudas	1.920
Caja	400	Proveedores	720
Elementos de Transporte (1)	950	Proveedores del inmovilizado	1.200
Existencias de mercaderías	612		
Mobiliario	1.200		
Créditos	450	Capital	1.692
Clientes (2)	350		
Crédito del inmovilizado	100		
Total	3.612	Total	3.612

Notas: (1) En Elementos de Transporte se agrupan la 2^a bicicleta con 200 euros y la moto con 750 euros.
(2) Y en Clientes, María con 100 euros y Pepe con 250 euros.

Las dos primeras expresiones son **idénticas**, y la tercera (inventario) se diferencia de las anteriores en que **detalla más** las partidas de los elementos patrimoniales.

2.4. Estados patrimoniales, inventarios y balances.

Las valoraciones del conjunto de bienes, créditos y deudas de una persona a una fecha determinada se le denomina Estado patrimonial, Balance de situación o Inventario.

Ejemplo

Recuperamos el primer ejemplo del epígrafe anterior y lo completamos con los datos del comerciante de ropa y demás detalles del inventario. Como se observa, en el Inventario aparecen las distintas partidas que conforman el Estado patrimonial o Balance de situación que hemos contemplado con anterioridad.

Inventario número 25 de D. Gabriel Izquierdo comerciante de ropa a fecha 30 de Octubre de 20A5:				
Nº U.	Conceptos	euros/Unid	Importes	Totales
	Activo			
	Caja			1.953,29
	Bancos			2.914,91
	Cta.cte.Bco. Meridional	1560		
	Cta.ah. Caja Provinc.	1.354,91		
	Terrenos			14.430
	(30 % precio adquis. de un local en c/Mayor nº 12)			
	Construcciones			33.670
	(70 % del precio compra local c/Mayor nº 12)			
	Elementos de transporte			8.400
	(Furgoneta A-2345-ZU)			
	Mobiliario			3.600
2	Mesas de despacho	300	600	
10	Sillas oficina	96	960	
3	Calculadoras	120	360	
4	Mostradores	150	600	
12	Expositores	90	1.080	
	Equipos de informática			2.700
1	Ordenador marca TUSI-AT	2.100	2.100	
1	Impresora marca MOSA-34	600	600	
	Existencias mercaderías			5.945,2
100	Trajes mujer sport	24	2.400	
40	pantalones hombre	22,84	913,6	
36	chaquetas caballero	51,1	1.839,6	
132	camisetas algodón	6	792	
	Clientes			3.305,56
	Antonio Gil		691,16	
	Felipe Tomás		1.111,87	
	Comas, s.l.		1.051,77	
	Sexmicar, s.a.		450,76	
	Deudores			1.020
	María Pascual		720	
	Antonio García		300	
	Creditos inmovilizado			480
	Antonio Ibáñez			
	Total Activo			78.418,96

Nº u.	Conceptos	Euro/unid.	Importes	Totales
	PASIVO			
	Proveedores		2.788,7	5.535,33
	Evaristo Creces		2.746,63	
	Modamen, s.a.			
	Acreedores		540,91	901,52
	Heléctrica, s.a.		360,61	
	Radio Local, s.l.			
	Deudas entid. Crédito		3.600	3.600
	Ptmo.nº124-23 Bco. Mer.			
	Proveedores inmoviliz		1.200	1.200
	Muebles Vivir, s.a.			
	Otras deudas		1.200	691,16
	Mecánica Leal, s.l.			
	Total Pasivo		691,16	
				11.928,01

Resumen inventario	
Total activo	Euros
Total activo	78.418,96
Total pasivo	11.928,01
Capital	66.490,95

Gabriel Izquierdo como propietario de los elementos del inventario certifica la veracidad de los datos.

Fdo. Gabriel Izquierdo

Ejercicios

- 1º) Empleando las denominaciones contables estudiadas, expresad el Inventario y Balance de situación de cada uno de los ejercicios de la U.D. 1.
- 2º) Antonio Pascual, es comerciante de pantalones tejanos y presenta los siguientes elementos patrimoniales a fecha 15 de marzo de 20A7 con nº de inventario 15:
- Dinero en caja por 180,3 euros.
 - Dinero depositado en una cta. de ahorro nº 215.2 en Cajaban 781,32 euros.
 - Dinero en una cta. cte. nº 3462.1 en el Banco Hispania por 3.906,58 euros.

- D. Gaspar Martínez le debe 976,04 euros por una venta de pantalones.
- 1055 pantalones a la venta cuyo precio de coste fue de 18 euros/unidad.
- D. Pedro García le debe 631 euros por una venta de pantalones.
- Debe a Texas, s.l. 721,21 euros de compras de pantalones.
- Un anticipo a un empleado llamado Guillermo Conde pendiente de cobro por 300 euros.
- 2 mesas de oficina con un coste de 90 euros cada una.
- Una máquina de escribir con un coste de 390,5 euros.
- 15 sillas de oficina por un coste de 96,16 euros/u.
- Un ordenador marca SICA-XT por un coste de 1.051,77 euros.

- Una impresora marca SICA-56 por un coste de 631 euros.
- Un local destinado a almacén en la c/. José Pertejo, nº 21 que se compró por 42.000 euros. El valor del terreno se estima en un 45 %.
- Debe a Dª. María Planell 1.652,78 euros por compras de pantalones.
- Está pendiente de pago un rcbo. de luz por 336,57 euros a Hidrolar, s.a.
- Están pendientes de pago 2.400 euros de un préstamo recibido de Cajaban nº 1254.22.
- Un terreno en Partida Serrano cuyo coste fue de 15.025,3 euros. Están pendientes de pago a Promovel, s.a. 6.000 euros.
- Debe a D.Tomás Quiles 320 euros de una compra de muebles del año anterior.

Se pide:

- Inventario y Balance de situación.

3º) Agustín Martínez, es propietario de un comercio de maquinaria para la industria textil y presenta los siguientes elementos patrimoniales a fecha 15 de noviembre del 20A5, con el inventario nº 8:

- Dinero depositado en una cta. de ahorro nº 3254.1 en el Banco Comercial por 3.125,26 euros.
- Dinero en una cta. cte. nº 214-34 en la Caja Ahorros Central por 4.988,4 euros.
- Dinero en la caja de la empresa por 1.442,43 euros.
- 15 máquinas tipo XC.20 a la venta a un precio de coste de 3.000 euros/unidad.
- Debe a D. Felipe Gascón 33.055,67 euros por compras de maquinaria.
- Un local para almacén de maquinaria en c/Terrazo, 13 que se compró por 48.680 euros. El valor del terreno se estima en un 35 % del precio de adquisición.
- Felipe Fuentes le debe 14.424,29 euros de una venta de maquinaria.
- 14 máquinas tipo ZA.15 a la venta a un precio de coste de 2.043,44 euros/unidad.

- Una mesa de oficina con un coste de 1.292,18 euros.
- Tiene pendiente de cobro a D. José Gil 510 euros de dos meses del alquiler de parte del local comercial.
- 4 sillas de oficina por un coste de 72,12 euros/unidad.
- 2 archivadores a 60,1 euros/unidad.
- 1 máquina de escribir por un coste de 240,4 euros.
- 2 calculadoras por 144,24 euros/unidad.
- Debe a Fabritex, s.a. 21.636,44 euros por compras de maquinaria.
- Tiene pendiente de pago a Teléfono, s.a. un rcbo. de teléfono por 141,24 euros.
- Debe a Probasa de la compra del local 2.400 euros.
- Están pendientes de pago 5.100 euros de un Ptmo. nº 3254.1 recibido al año anterior de la Caja de Ahorros Central.
- Isaías Varó le debe 19.292,49 euros de una venta de maquinaria.
- Anteriormente tenía una furgoneta que se vendió por 3.600 euros a Serra,S.L. estando pendiente de cobro 1.400 euros..
- Textilsa le debe 25.242,51 euros de una venta de maquinaria.

Se pide:

- Inventario y Balance de situación. Emplea los formatos y nombres contables propuestos.

4º) D. Francisco Serra, es un comerciante de motocicletas y presenta los siguientes elementos patrimoniales a fecha 24 de mayo del 20A8, según inventario nº 23:

- Dinero en la caja de la empresa 901,52 euros.
- D. Antonio Serra le debe 1.262,13 euros de una venta de una moto.
- Dinero depositado en una cta. cte. nº 3254.2 del Banco Industrial por 2.079,5 euros.
- Dinero depositado en una cta. cte. nº 1254.3 de la Caja Ahorros Comarcal por 3.389,71 euros.

- D. Gerardo Síles le debe 631,06 euros de una venta de motos.
- Debe a Jonda, s.a. 2.704,55 euros por compras de motos.
- Un local para almacén de motos sito en c/ Lepanto, 10 que se compró por 45.000 euros. El valor del terreno es de un 40 % del precio de adquisición.
- De una representación de la marca de motos Jonda, s.a., esta empresa le debe 1.292,18 euros.
- Un anticipo a un empleado llamado Gerardo Ferranz, pendiente de cobro, por 600 euros.
- Debe a Sprint, s.a. 3.143,29 euros por compras de motos.
- 30 motoc. OCA a la venta a un precio de coste de 342,58 euros/unidad.
- 5 motoc. ESE a la venta a un precio de coste de 534,9 euros/u.
- Del local están pendiente de pago a Procoser, s.a. 4.500 euros.
- Están pendientes de pago 3.840 euros de un Ptmo. nº 3256.1 recibido del Bco. Industrial.
- 12 motos AZCA a la venta a un precio de coste de 576,97 euros/u.
- Un campo en la Finca Gras cuyo coste fue de 20.000 euros, totalmente pagado.
- Anteriormente se tenía un mobiliario que se vendió por 3.000 euros a Senta, s.l., estando pendientes de cobro 2.100 euros.
- Una mesa de oficina por un coste de 745 euros.
- 8 sillas de oficina por un coste de 91,95 euros/unidad.
- Una maquina de escribir por un coste 250,76 euros.
- Una calculadora por un coste de 123,21 euros.
- Están pendientes de pago 63,71 euros de un rcbo. de agua a Aguaves, s.a.
- Un ordenador marca SIN.TA por un coste de 1.310,21 euros.
- Una impresora marca TAM.31 por un coste de 631,06 euros.
- Del ordenador está pendiente de pago 637,07 euros a Infortres, s.l.
- El empresario tiene una moto marca TOMOSA matrícula V-02154-TR para sus desplazamientos que le costó 13.222,27 euros. Están pendientes de pago 3.000 euros a Tomosa, s.a.
- La moto del empresario sufrió un accidente y su reparación está pendiente de pago a Tallerplas, s.l. por 685,15 euros.
- Están pendiente de pago 255,43 euros de gasolina consumida a Surdidar, s.l.

Se pide:

- Inventario y Balance de situación. Emplea los formatos y las denominaciones contables propuestas.