

ESQUEMA RESUMEN · TEMA 2

Elementos del balance

Introducción a la Contabilidad · Grado en ADE · UNED



Cómo usar este esquema

- **Está pensado para el examen.** Recoge lo que se ha preguntado del tema 2 en los exámenes, no todo el capítulo del libro.
- **Fíjate en las trampas.** Las marcadas como **trampa de examen** son los errores que más se repiten en las opciones incorrectas.
- **Después, practica.** Comprueba lo aprendido con el banco de preguntas de examen del tema 2.

1. Patrimonio, inventario y renta

El patrimonio es una foto en una fecha; la renta (resultado) es lo que cambia esa foto durante un periodo.

Concepto	Qué es	Magnitud	Dónde se ve
Patrimonio (riqueza)	Bienes + derechos – obligaciones, en unidades monetarias	Fondo: en una fecha	Balance de situación
Renta o resultado	Ingresos – gastos del periodo: la variación del patrimonio por la actividad	Flujo: en un periodo	Cuenta de pérdidas y ganancias

Inventario o estado de inventario: relación detallada y valorada de bienes, derechos y obligaciones en una fecha. Lo puede preparar cualquier unidad económica, en cualquier momento y aunque no lleve contabilidad. No está regulado en detalle por el PGC.

Balance de situación (o estado de situación financiera): el documento que produce el sistema contable para informar de la composición y el valor del patrimonio en una fecha.

Trampa de examen

Si la pregunta dice **«producido por el sistema contable»**, la respuesta es el balance, no el inventario.

2. La ecuación de balance

Todo el tema se apoya en una igualdad que se cumple siempre, también para las variaciones.

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

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

El examen usa muchos sinónimos. Esta tabla sale casi literal en las preguntas de «equivalencia incorrecta»:

Lado	Nombres equivalentes
Activo	Inversiones o aplicaciones de recursos; capitales en funcionamiento; estructura económica
Pasivo amplio (PN + pasivo)	Fuentes de financiación u orígenes de recursos; estructura financiera ; total patrimonio neto y pasivo
Patrimonio neto	Neto, neto patrimonial, recursos propios, pasivo no exigible
Pasivo	Pasivo exigible, recursos ajenos, financiación ajena

Trampa de examen

«Pasivo = estructura económica» es falso. La estructura económica es el activo.

3. Activo, pasivo y patrimonio neto

El examen copia estas definiciones palabra por palabra y pregunta a qué elemento corresponden. Reconócelas por sus palabras clave.

Elemento	Definición (palabras clave)	Requisitos
Activo	Bienes, derechos y otros recursos controlados por la empresa, resultantes de sucesos pasados, de los que se esperan beneficios futuros	Control económico; origen en un suceso pasado; probabilidad de rendimientos futuros (valor de uso o de cambio)
Pasivo	Obligaciones actuales surgidas de sucesos pasados, para cuya extinción la empresa espera desprenderse de recursos	Deuda actual; procede de un suceso ya ocurrido; probable salida de recursos
Patrimonio neto	Parte residual de los activos una vez deducidos todos los pasivos	Aportaciones de los socios + beneficios no repartidos (capital, reservas, resultado)

Requisito de reconocimiento: para que un activo o un pasivo figure en el balance, su importe debe poder medirse con fiabilidad. Por eso no aparecen el prestigio, la fidelidad de los clientes o un personal muy cualificado.

Pasivos estimados o provisiones: obligaciones cuyo importe o fecha no se conocen con exactitud pero se pueden estimar, como las garantías dadas a los clientes.

Una deuda tiene dos caras: es pasivo para quien debe y activo (derecho de cobro) para quien va a cobrar.

Trampa de examen

Si la definición habla de «obligaciones actuales» y entre las opciones solo hay activos, gastos e ingresos, la respuesta es «ninguno de los anteriores».

4. Estructura del balance

El activo va a la izquierda, de menor a mayor liquidez. El patrimonio neto y el pasivo van a la derecha, de menor a mayor exigibilidad.

ACTIVO	PATRIMONIO NETO Y PASIVO
A) Activo no corriente (activo fijo o inmovilizado): inmovilizado intangible, inmovilizado material, inversiones inmobiliarias, inversiones financieras a largo plazo	A) Patrimonio neto: capital, reservas, resultado del ejercicio B) Pasivo no corriente: deudas que vencen a más de un año
B) Activo corriente (circulante): existencias, deudores comerciales, inversiones financieras a corto plazo, efectivo	C) Pasivo corriente: deudas que vencen en un año o menos
Total activo	Total patrimonio neto y pasivo (= total activo)

- **Activo, por liquidez, de menor a mayor:** arriba lo que tarda más en convertirse en dinero (inmovilizado) y abajo del todo el efectivo.
- **Fuentes de financiación, por exigibilidad, de menor a mayor:** primero el PN (no se devuelve), después el pasivo a largo plazo y por último el pasivo a corto.
- **Corriente o no corriente:** decide el plazo de un año. Un préstamo a 15 años se divide: lo que vence el próximo año es corriente y el resto, no corriente.

Trampa de examen

«Liquidez» solo se aplica al activo y «exigibilidad» solo al pasivo y el PN. Si una opción los mezcla, es falsa.



5. Dónde va cada partida

Casi todas las preguntas de clasificación se resuelven con una pregunta: ¿la empresa tiene un derecho (activo) o una obligación (pasivo)?

Partida	Agrupación	Por qué
Gastos pagados por anticipado	Activo corriente	Has pagado un servicio que aún vas a recibir
Anticipos a proveedores	Activo corriente	Has pagado mercancía que aún te tienen que entregar
Anticipos de remuneraciones	Activo corriente	Dinero adelantado a un empleado que te devolverá
Créditos concedidos a corto plazo	Activo corriente	Derecho de cobro a menos de un año
Fianzas entregadas a largo plazo	Activo no corriente	Te la devolverán en más de un año
Derechos de traspaso, patentes, aplicaciones informáticas	Activo no corriente (intangible)	Recurso duradero sin forma física
Local alquilado a terceros	Activo no corriente (inversiones inmobiliarias)	Se tiene para obtener rentas, no para usarlo
Ingresos cobrados por anticipado	Pasivo corriente	Has cobrado un servicio que aún debes prestar
Anticipos de clientes	Pasivo corriente	Has cobrado mercancía que aún debes entregar
Sueldos pendientes de pago	Pasivo corriente	Deuda con los empleados
Retenciones practicadas en la nómina	Pasivo corriente	Dinero que debes ingresar en Hacienda
Dividendo acordado pendiente de pago	Pasivo corriente	Deuda con los socios
Reservas (voluntarias, legal)	Patrimonio neto	Beneficios no repartidos: nunca están en el activo
Resultado del ejercicio (también si es pérdida)	Patrimonio neto	Si es pérdida, resta dentro del PN

Trampa de examen

«Anticipo» no te dice el lado. Pregunta quién pagó: si pagaste tú, es activo; si te pagaron a ti, es pasivo.

6. Lo que más se repite en el examen

Han salido 34 preguntas distintas de este tema; casi la mitad son de cálculo con la ecuación de balance.

Tipo de pregunta	Veces	Última vez
Calcular el PN, el resultado o los gastos a partir del balance	11	Septiembre 2026
Dónde va una partida: cuenta de activo o que no figura en el activo	7	Septiembre 2026
Criterio para ordenar el activo o las fuentes de financiación	5	Septiembre 2025
Variaciones con la ecuación ($\Delta A = \Delta P + \Delta PN$)	4	Febrero 2026
Inventario frente a balance	4	Septiembre 2026
Definiciones de activo y pasivo, sinónimos de las masas	4	Septiembre 2024
Renta y resultado como variación del patrimonio	2	Febrero 2026

Con estas siete ideas cubres prácticamente todo lo que el tema 2 aporta al examen. Para practicar, usa el banco de preguntas del tema 2.

