

FORMACIÓN PROFESIONAL · TÉCNICA CONTABLE · UNIDAD 2

Inventario, balance de situación y equilibrio patrimonial

«Préstamo 40.000 (largo)». El banco pide un balance de verdad: contar, ordenar, cuadrar y mirar el fondo de maniobra.

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Hacer y valorar el inventario de una empresa en una fecha.
- Clasificar los elementos en activo, patrimonio neto y pasivo, corrientes y no corrientes.
- Presentar un balance de situación ordenado por masas.
- Comprobar la ecuación fundamental del patrimonio.
- Interpretar el fondo de maniobra y relacionar cada masa con el ciclo económico.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Tráemelo como balance»

13/10/2026. En la carpeta de **Banco del Albero**, Iago encuentra la lista que Amaranta llevó al banco con los datos al **28 de febrero**: importes sin orden y una línea que dice *«Préstamo 40.000 (largo)»*.

«Pascasio me dijo: tráemelo como balance. En diciembre vuelve», recuerda Amaranta.

¿Cómo rehace Iago la lista como balance? ¿Qué frase propone sobre el **fondo de maniobra**?

❓ ¿Vale lo mismo una bicicleta en la tienda que lo que pagaste por ella?

❓ Un préstamo a cinco años, ¿se paga todo dentro de cinco años?

❓ ¿Puede una empresa tener mucho dinero en el banco y deber demasiado?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

2.1 El inventario

2.2 Activo, patrimonio neto y pasivo; corriente y no corriente

2.3 El balance de situación

2.4 La ecuación fundamental

2.5 Situaciones patrimoniales y fondo de maniobra

Contar el patrimonio y ponerle precio

El **inventario** es la relación detallada y valorada de los elementos del patrimonio de una empresa en una fecha.



Detallada

Cada elemento por separado: no vale «bastantes bicicletas y algo de deuda».



Valorada

Cada elemento con su importe. Una lista de muebles sin precios no es un inventario.



En una fecha

Vale para ese día. Al día siguiente el patrimonio ya puede ser otro.

CLAVE

La lista de Amaranta para el banco era voluntaria; el inventario de cierre, no.

Las bicicletas, a precio de adquisición

Precio de adquisición = facturado − descuentos + gastos hasta poder vender

Facturado	40 bicicletas eléctricas	**50.000,00 €**
− Descuento	50.000 × 5 %	**− 2.500,00 €**
+ Portes	gasto hasta tenerlas listas	**+ 400,00 €**
= Valor en el inventario	1.197,50 € cada una	**47.900,00 €**

No se valoran por lo que se espera cobrar. Si después valen menos, se reconoce un **deterioro**.

CLAVE

El IVA soportado deducible va aparte: es un derecho frente a Hacienda. El no deducible sería más coste.

Inventario a 28/02/2026

BIENES Y DERECHOS	€	OBLIGACIONES	€
Programa, banco de diagnosis, herramientas, instalación, mobiliario y ordenadores	33.400,00	Préstamo de Banco del Albero	40.000,00
Fianza del alquiler del local	3.000,00	Ruedalba Distribución (bicicletas y jaulas)	58.322,00
40 bicicletas eléctricas urbanas	47.900,00	Equipos de Taller Navazo	10.043,00
10 jaulas que se devuelven a Ruedalba	300,00	Retenciones pendientes de ingresar	532,50
IVA soportado y saldo en Banco del Albero	100.697,50		
Total	**185.297,50**	**Total**	**108.897,50**

Patrimonio neto = 185.297,50 − 108.897,50 = **76.400,00 €**.

Activo, pasivo y patrimonio neto

Una **masa patrimonial** es un grupo de elementos con la misma función.



Activo

Bienes y derechos que darán rendimiento a la empresa: bicicletas, banco, mostrador, fianza.



Pasivo (exigible)

Obligaciones que habrá que pagar: préstamo, proveedores, retenciones.



Patrimonio neto

Lo que queda del activo al restar el pasivo: aportaciones de los socios y resultados.

CLAVE

Activo y pasivo se parten según el plazo, contado desde la fecha del balance: **el criterio de los doce meses**.

Las cinco masas de Bielaluz

MASA	QUÉ RECOGE	BIELALUZ A 28/02/2026
Activo no corriente	Lo que se queda más de un año	Programa, máquinas, instalación, muebles, ordenadores, fianza
Activo corriente	Lo que se vende, se cobra o se gasta en menos de un año	Bicicletas, IVA soportado, banco
Patrimonio neto	Aportaciones y resultados	Capital, reservas (gastos de constitución), resultado
Pasivo no corriente	Deudas a más de un año	Préstamo, cuotas desde el 01/08/2027
Pasivo corriente	Deudas a un año o menos	Préstamo (dos cuotas), Ruedalba, Navazo, retenciones

CLAVE

Las mercaderías son corrientes aunque tarden más de un año en venderse: es el ciclo normal del negocio.

40.000 € no son todo «largo»

Cada cuota lleva intereses y una parte del dinero prestado, el **principal**. Solo el principal se parte.

CUOTA	FECHA	PRINCIPAL	PLAZO
N.º 1	01/08/2026	3.489,22	Corto: vence antes de un año
N.º 2	01/02/2027	3.593,90	Corto: vence antes de un año
N.º 3 a 10	01/08/2027 a 01/02/2031	32.916,88	Largo
Total		**40.000,00**	

Préstamo n.º 4410-26: 40.000 € al 6 % nominal anual, cuotas semestrales de 4.689,22 €.

CLAVE

Corto plazo: 3.489,22 + 3.593,90 = **7.083,12 €** (pasivo corriente). Largo: **32.916,88 €**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Las retenciones que Bielaluz ha practicado y aún no ha ingresado en Hacienda (532,50 €) son…

A Activo corriente

B Pasivo corriente

C Patrimonio neto

✔ Es dinero que Bielaluz guarda para Hacienda y pagará en pocos meses: una deuda a un año o menos.

El modelo de pymes, línea a línea

Activo, de menos a más **liquidez**; la derecha, de menos a más **exigibilidad**.

MASA	LÍNEAS QUE USA BIELALUZ
A) Activo no corriente	I. Inmovilizado intangible · II. Inmovilizado material · V. Inversiones financieras a largo plazo
B) Activo corriente	I. Existencias · II. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar · VI. Efectivo
A) Patrimonio neto	I. Capital · III. Reservas · VII. Resultado del ejercicio
B) Pasivo no corriente	II. Deudas a largo plazo
C) Pasivo corriente	II. Deudas a corto plazo · IV. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar

CLAVE

El balance es una foto: vale para un día.

Las bicicletas y las jaulas



Bicicletas: existencias

La compra está en la **600**, que no es activo. Sin vender ninguna, el balance las presenta como existencias (**300 Mercaderías A**), en la hoja de trabajo, no en el Diario.

VS



Jaulas: restan de Proveedores

El modelo de pymes no las pone en el activo: Ruedalba las descontará. Proveedores queda en 58.322,00 − 300,00 = **58.022,00 €**.

CLAVE

La 610 anula la compra en el resultado. El asiento (300 a 610) se registra al cierre del ejercicio (unidad 11).

El libro de Inventarios y Cuentas anuales



«El libro de Inventarios y Cuentas anuales se abrirá con el balance inicial detallado de la empresa. […] Se transcribirán también el inventario de cierre de ejercicio y las cuentas anuales».

Código de Comercio, art. 28.1 · texto consolidado del BOE, última actualización publicada el 09/05/2023

SUJETO OBLIGADO

Todo empresario (art. 25).

CLAVE

La lista para el banco era voluntaria; el inventario de cierre, no.

El balance siempre cuadra

Activo = Patrimonio neto + Pasivo

Con el inventario	185.297,50 = 76.400,00 + 108.897,50	**Cuadra**
Con el modelo (resta jaulas)	184.997,50 = 76.400,00 + 108.597,50	**Cuadra**
Patrimonio neto por dentro	80.000 capital − 750 reservas − 2.850 resultado	**76.400,00 €**

Todo lo que tiene la empresa se ha pagado con dinero de los socios, con lo ganado o con dinero que debe.

CLAVE

Los 750 € de notaría, asesoría y registro de la constitución restan como reservas negativas. El resultado provisional (−2.850 €) es alquiler, altas y logotipo, sin ventas.

Cambian las masas, no la igualdad

OPERACIÓN (EJEMPLO APARTE)	ACTIVO	PATRIMONIO NETO	PASIVO
Compra de mercaderías por 2.000 € a 30 días	+ 2.000	=	+ 2.000
Pago de 1.000 € a un proveedor	− 1.000	=	− 1.000
Los socios aportan 5.000 € al banco	+ 5.000	+ 5.000	=

CLAVE

Lo que sube o baja a un lado sube o baja lo mismo al otro. Por eso el balance cuadra: no es suerte.

Cuadrar no es estar sano

Fondo de maniobra = Activo corriente − Pasivo corriente

Bielaluz a 28/02/2026	148.597,50 − 75.680,62	**72.916,88 €**
Por arriba (comprobación)	76.400,00 + 32.916,88 − 36.400,00	**72.916,88 €**
Solo el banco	82.805,50 frente a 75.680,62 de pasivo corriente	**Lo cubre**

Mide si lo que podría ser dinero en un año alcanza para pagar lo que vence en un año.

CLAVE

Positivo no garantiza liquidez: hay que vender y cobrar a tiempo.

Cuatro situaciones con 100.000 € de activo

SITUACIÓN	PATRIMONIO NETO	FONDO DE MANIOBRA
🟢 **Estabilidad total**	100.000 (sin deudas)	+ 40.000 (todo el AC)
🔵 **Estabilidad normal**	50.000	AC 40.000 − PC 20.000 = + 20.000
🟠 **Desequilibrio a corto plazo**	40.000	AC 30.000 − PC 45.000 = − 15.000
🔴 **Quiebra técnica**	− 10.000 (pasivo 110.000)	AC 50.000 − PC 70.000 = − 20.000

Ejemplo aparte del libro. AC y PC: activo y pasivo corriente.

CLAVE

El patrimonio neto mide la solvencia; el fondo de maniobra, el equilibrio a corto plazo. Son medidas distintas.

Cada masa gira a su ritmo

Ciclo corto

Banco, bicicletas, venta, cobro, banco. Parte lo pagan los proveedores, que cobran a plazo.

Ciclo largo

El mostrador se recupera en años. Conviene pagarlo con patrimonio neto o deudas a largo.

Pagar lo largo con deuda a corto

Si el inmovilizado se paga a corto, falta dinero para el día a día.

Causa de disolución

En una sociedad de capital, pérdidas que dejan el patrimonio neto por debajo de la mitad del capital.

CLAVE

Bielaluz: patrimonio neto de 76.400 € frente a la mitad del capital, 40.000 €. Sin problema.

DATO 2026

El comercio y el crédito

20,7 %

de la financiación de las entidades de crédito a las pymes fue al comercio al cierre de 2025

62.000 M€

unos 62.000 millones de euros de financiación a pymes del comercio

Fuente: Banco de España, Memoria de la Central de Información de Riesgos 2025, publicada el 16/07/2026.

CLAVE

En el comercio pesan las existencias y los proveedores: el activo corriente es la masa grande.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una empresa tiene activo corriente de 18.000 €, pasivo corriente de 24.000 € y patrimonio neto positivo. ¿En qué situación está?

A Estabilidad normal

B Desequilibrio a corto plazo

C Quiebra técnica

✔ Fondo de maniobra = 18.000 − 24.000 = −6.000 €. Con patrimonio neto positivo no es quiebra técnica, pero no llega para pagar lo que vence en un año.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

El balance que pidió Pascasio



Iago · Bielaluz Movilidad, S.L.

Inventario a 28/02/2026, saldos y cuadro del préstamo n.º 4410-26. Balance didáctico, hecho con los saldos del Diario: sin ajustes de cierre, como los intereses devengados en febrero.

1. **Agrupa por masas.** ANC 36.400,00 (1.500 + 31.900 + 3.000). AC 148.597,50, con las bicicletas como existencias.
2. **Parte el préstamo.** 7.083,12 € a corto y 32.916,88 € a largo, tomados del Diario.
3. **Resta las jaulas.** Proveedores 58.022,00. Pasivo corriente: 75.680,62 €.
4. **Comprueba la ecuación.** 184.997,50 = 76.400,00 + 32.916,88 + 75.680,62.
5. **Fondo de maniobra.** 148.597,50 − 75.680,62 = 72.916,88 €.

✔ Nota a Pascasio: lo que puede ser dinero en un año casi duplica lo que vence.

REPASO

Ideas clave

- El inventario es la relación detallada y valorada del patrimonio en una fecha.
- Las mercaderías se valoran a precio de adquisición; el IVA deducible va aparte.
- Cinco masas: ANC, AC, PN, PNC y PC. Corriente o no lo decide el criterio de los doce meses.
- El préstamo se parte: el principal que vence en doce meses es pasivo corriente (7.083,12 € en Bielaluz).
- El balance de situación ordena el activo de menos a más liquidez y la derecha de menos a más exigibilidad.
- Activo = Patrimonio neto + Pasivo: cada operación mantiene la igualdad.
- Fondo de maniobra = Activo corriente − Pasivo corriente. Bielaluz: 72.916,88 €.
- Cuadrar no es estar sano: el patrimonio neto mide la solvencia; el fondo de maniobra, el equilibrio a corto.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**