

BACHILLERATO · EMPRESA Y DISEÑO DE MODELOS DE NEGOCIO · UNIDAD 12

La información contable

La AMPA pide cuentas del primer semestre. Mario: «Miramos el saldo del banco y listo». Pero en el banco hay 500 €, el almacén está lleno y aún se deben facturas. ¿Cuánto ha ganado PasaPágina?

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a...

- Explicar las obligaciones contables, el Plan General de Contabilidad y la imagen fiel.
- Identificar bienes, derechos y obligaciones y calcular el patrimonio neto.
- Agrupar los elementos patrimoniales en masas.
- Ordenar un balance según el PGC y calcular una partida desconocida.
- Calcular la amortización lineal y la acumulada de un inmovilizado.
- Elaborar la cuenta de pérdidas y ganancias por niveles de resultado.

SITUACIÓN DE PARTIDA

«Miramos el saldo del banco y listo»

Abril. PasaPágina hace un cierre intermedio de su primer semestre, de octubre a marzo. La **AMPA**, que presta los puntos de venta, pide cuentas: quiere saber si el proyecto gana dinero y qué debe.

Mario lo tiene claro: *«Miramos el saldo del banco y listo»*. Alex niega con la cabeza: en el banco hay **500 €**, pero el almacén está lleno de libros, la AMPA aún les debe dinero y el desarrollador de la app **no ha cobrado**.

❓ ¿Ganar dinero es lo mismo que tener dinero? Pon un ejemplo de tu vida diaria.

❓ ¿Qué es más valioso para una empresa, su local o lo que le deben sus clientes? ¿De qué depende?

❓ ¿Por qué crees que las empresas están obligadas a publicar sus cuentas? ¿A quién le interesan?

❓ Si PasaPágina compró 800 libros y vendió 500, ¿los 300 que quedan son un gasto o algo que todavía vale dinero?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

12.1 Obligaciones contables, PGC e imagen fiel

12.2 Patrimonio

12.3 Masas patrimoniales

12.4 Balance según el PGC

12.5 Amortización

12.6 Cuenta de pérdidas y ganancias

El saldo del banco no son las cuentas



¿Cómo que debemos 8.610 €? ¡Si en el banco hay 500 € y hemos ganado!

Tener dinero en el banco no es lo mismo que ganar dinero.





El balance dice qué tenemos y qué debemos. La PyG, por qué ganamos 330 €.

Y la AMPA verá una imagen fiel, no solo un saldo.



CLAVE

Si mandan a la AMPA el saldo del banco, le dan una foto borrosa. Con un **balance** y una **PyG por niveles** le cuentan la verdad, también lo que no les gusta.

La contabilidad, el idioma de la empresa



Qué es

El sistema que registra, ordena y resume las operaciones para informar del patrimonio, la situación financiera y los resultados. La usan socios, bancos, proveedores, Hacienda, trabajadores y dirección.



Dos libros obligatorios

El **Diario** (las operaciones día a día) y el de **Inventarios y Cuentas anuales** (balance inicial, balances de comprobación al menos trimestrales, inventario de cierre y cuentas anuales). Art. 28 CCom.



Conservar y depositar

Libros y justificantes se conservan **seis años** (art. 30). Las sociedades legalizan sus libros y depositan sus cuentas en el Registro Mercantil.



PGC y PGC de pymes

RD 1514/2007 y RD 1515/2007. Pueden usar el de pymes quienes dos ejercicios seguidos no superen dos de tres límites: 4 M€ de activo, 8 M€ de cifra de negocios y 50 trabajadores.

CLAVE

PasaPágina sigue el **PGC de pymes**: marco conceptual, normas de registro y valoración, cuentas anuales, cuadro de cuentas (572 Bancos, 300 Mercaderías…) y definiciones.

12.1 · LA NORMA DICE

Contabilidad ordenada e imagen fiel



*«Todo empresario deberá llevar una **contabilidad ordenada**, adecuada a la actividad de su empresa [...]». «Las cuentas anuales deben redactarse con claridad y mostrar la **imagen fiel** del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa [...]».*

Código de Comercio, arts. 25.1 y 34.2 (redacción de la Ley 16/2007) · Consulta la versión vigente

SUJETO OBLIGADO

Todo empresario, persona física o sociedad.

NO OBLIGA A...

Formular el estado de cambios en el patrimonio neto y el de flujos de efectivo a quien aplica el PGC de pymes o puede formular balance abreviado: son voluntarios.

CLAVE

Contabilidad obligatoria + reglas comunes (PGC) = **imagen fiel**. Si aplicar las normas no basta, la memoria añade información.

Seis principios para la imagen fiel

PRINCIPIO	QUÉ DICE	EN PASAPÁGINA
Empresa en funcionamiento	Se supone que la empresa seguirá funcionando	Los libros se valoran a coste, no a precio de saldo
Devengo	Ingresos y gastos van al periodo en que ocurren, no al del cobro o el pago	Los 300 € que la AMPA transfiere en abril son ingreso de febrero
Uniformidad	El criterio elegido se mantiene	Amortizan en línea recta todos los años
Prudencia	Solo se anotan los beneficios obtenidos; los riesgos, en cuanto se conocen	No es ingreso lo que esperan vender en junio
No compensación	No se restan activos de pasivos ni gastos de ingresos	Lo que debe la AMPA no se resta de la deuda con la copistería
Importancia relativa	Se simplifica lo que no altera la imagen fiel	Las etiquetas sobrantes no se valoran

Al cierre del ejercicio, una unidad de cinco documentos

Se formulan al cierre de un ejercicio de doce meses. En una sociedad, los administradores las formulan en los tres meses siguientes y la junta las aprueba.

Balance

El patrimonio en una fecha: la foto.

Cuenta de pérdidas y ganancias

El resultado del ejercicio: la película.

ECPN y estado de flujos de efectivo

Cambios en el patrimonio neto y movimientos de efectivo. Voluntarios para quien aplica el PGC de pymes o puede formular balance abreviado.

Memoria

Completa y explica los demás documentos.

CLAVE

Una pyme solo está obligada al **balance, la PyG y la memoria**.

Lo que tiene, lo que le deben y lo que debe



Bienes

Cosas con valor: dinero, mercaderías, un local.



Derechos

Lo que le deben o servicios pagados que aún va a recibir: lo que deben los clientes, un seguro pagado por adelantado.



Obligaciones

Deudas con proveedores, bancos o Hacienda. Bienes y derechos forman el **activo**; las obligaciones, el **pasivo**.



Patrimonio neto

Activo − Pasivo: lo que quedaría para los socios tras pagar todas las deudas. Si las pérdidas se comen lo aportado, puede ser **negativo**.

CLAVE

Error típico: contar el capital social como una obligación. Es la aportación de los socios y forma parte del **patrimonio neto**. Tampoco son patrimonio los gastos ya consumidos ni las ventas que se esperan.

Inventario de PasaPágina a 31 de marzo

TIPO	ELEMENTOS	IMPORTE
Bienes	App 6.000 · estanterías y mostradores 1.400 (1.500 − 100) · equipos 800 (900 − 100) · 300 libros × 9 € = 2.700 · banco 500	11.400,00 €
Derechos	Ventas de febrero que la AMPA transferirá en abril 300 · seguro pagado de abril a noviembre 240	540,00 €
Obligaciones	Factura de la app 6.000 · póliza 2.000 · copistería 500 · impuesto estimado 110	8.610,00 €
Patrimonio neto	11.940,00 − 8.610,00	**3.330,00 €**

Cada elemento, a lo que costó: los libros a 9 € (8 € de compra + 1 € de forro y etiqueta). Nada que no se pueda valorar en euros, como la ilusión del equipo.

CLAVE

Los socios aportaron 3.000 € en octubre: el patrimonio neto ha crecido **330 €**, justo lo ganado en el semestre.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una empresa tiene un local de 80.000 €, mercaderías por 12.000 €, 4.000 € en el banco y le deben 6.000 €. Debe 50.000 € de una hipoteca y 7.000 € a proveedores. Su patrimonio neto es...

A 102.000 €

B 45.000 €

C 57.000 €

✔ undefined

Cinco bloques según función y plazo

MASA	QUÉ INCLUYE	EJEMPLOS (PGC)
Activo no corriente (ANC)	Bienes y derechos que permanecen más de un año: la estructura fija	206, 216, 217
Activo corriente (AC)	Lo que se convertirá en dinero antes de un año o en el ciclo	300, 430, 440, 572
Patrimonio neto (PN)	Aportaciones de los socios y beneficios no repartidos	100, 112, 113, 129
Pasivo no corriente (PNC)	Deudas que vencen a más de un año	170, 173
Pasivo corriente (PC)	Deudas que vencen antes de un año o en el ciclo	400, 410, 520

Submasas del activo corriente (unidad 13): existencias, realizable (derechos de cobro a corto) y disponible (caja y bancos).

CLAVE

La masa depende de la **función**: un ordenador que la empresa usa es ANC (217); en una tienda que lo vende, mercadería (300). Una deuda depende de su **vencimiento**.

ANC + AC = PN + PNC + PC: 11.940 € a cada lado

8.200 €
activo no corriente

3.740 €
activo corriente

3.330 €
patrimonio neto

8.610 €
pasivo corriente (el no corriente, 0 €)

PasaPágina a 31 de marzo. El activo dice en qué ha invertido (estructura económica); el PN y el pasivo, de dónde ha salido el dinero (estructura financiera).

CLAVE

El **68,68 %** del activo es no corriente y el **72,11 %** de la financiación vence a corto: un desequilibrio (unidad 11) que se medirá con ratios en la 13.

El problema más repetido de la PAU

Activo de menor a mayor liquidez; patrimonio neto y pasivo, de menor a mayor exigibilidad. Cada masa se divide en epígrafes con números romanos.

1 → 2 → 3 → 4

1 Clasifica

Cada cuenta en su masa y su epígrafe.

2 Resta

Las amortizaciones acumuladas, del inmovilizado.

3 Suma

Epígrafes y masas.

4 Iguala

Activo = PN + pasivo para calcular la partida que falta.

CLAVE

Si no cuadra, hay un error: lo primero es **revisar la clasificación** de cada cuenta.

El balance de PasaPágina a 31 de marzo

MASA Y EPÍGRAFES	€
A) Activo no corriente: I. intangible (206) 6.000 · II. material 1.500 + 900 − 100 − 100 = 2.200	8.200,00
B) Activo corriente: existencias (300) 2.700 · otros deudores (440) 300 · periodificaciones (480) 240 · bancos (572) 500	3.740,00
Total activo	**11.940,00**
A) Patrimonio neto: capital escriturado (100) 3.000 · resultado del ejercicio (129) X	3.000,00 + X
B) Pasivo no corriente	0,00
C) Pasivo corriente: póliza (5201) 2.000 · proveedores de inmovilizado (523) 6.000 · proveedores (400) y otros acreedores (4752) 610	8.610,00
Total PN y pasivo	**11.940,00**

CLAVE

11.940 = 3.000 + X + 0 + 8.610 → X = **330,00 €** de beneficio, el mismo que dio el inventario.

12.4 · ERROR TÍPICO DE EXAMEN

Las trampas del balance

➡️ Créditos a corto plazo (542)

Es dinero que la empresa ha **prestado**: va en el activo corriente, no en el pasivo.

➖ Amortización acumulada

Resta del inmovilizado en el **activo**; no va al pasivo.

🏗️ Proveedores de inmovilizado

No son acreedores comerciales: van en **otras deudas** (523 a corto, 173 a largo).

🏛️ Hacienda Pública

Deudora (activo) no es lo mismo que acreedora (pasivo).

CLAVE

Castilla-La Mancha y Asturias restan **0,25 puntos por cuenta mal clasificada**.

Amortización lineal: la misma cuota cada año

Cuota anual = (Precio de adquisición − Valor residual) / Vida útil

Mobiliario (216): 1.500 €, 5 años, 4 meses de uso	1.500 / 5 = 300 → 300 × 4/12	**100,00 €**
Equipos (217): 900 €, 3 años, 4 meses de uso	900 / 3 = 300 → 300 × 4/12	**100,00 €**
Total del semestre (681)	100 + 100	**200,00 €**
App: 6.000 €, 3 años, desde el 1 de abril	6.000 / 3	**2.000,00 €/año**

Comprados el 1 de diciembre: el primer año se amortizan solo los meses de uso. La app no se amortiza en el semestre; cada 31 de marzo su valor bajará a 4.000, 2.000 y 0 €.

CLAVE

Valor neto contable = coste − amortización acumulada − deterioro. Los terrenos, normalmente, **no se amortizan**.

Un gasto que aparece dos veces



En la PyG

La cuota del año es un **gasto**: 681 Amortización del inmovilizado material (680, si es intangible).



En el balance

La **amortización acumulada** (280, 281 y subcuentas como 2816) resta del inmovilizado en el activo. No es una deuda ni un fondo de dinero.



Deterioro

Pérdida de valor imprevista (una máquina dañada): también resta en el activo (290, 291 o 39) y puede revertir.



Error típico

Restar la cuota del año en lugar de la acumulada: una furgoneta de 24.000 € y 6 años, tras tres, vale 12.000 €, no 20.000 €.

CLAVE

«Las correcciones valorativas por deterioro y las amortizaciones acumuladas minorarán la partida del activo» (PGC de pymes, NECA 5.ª.3).

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un ordenador de 1.200 €, con 4 años de vida útil y sin valor residual, tiene al cierre del segundo año un valor neto contable de...

A 900 €

B 300 €

C 600 €

D 1.200 €

✔ undefined

La película del ejercicio, por niveles

NIVEL	CÓMO SE CALCULA	QUÉ INCLUYE
A) Resultado de explotación (BAII)	Ingresos − gastos de la actividad	Ventas (700, 705), aprovisionamientos (600, 607, 610), personal (640, 642), otros gastos (621 a 629, 631), amortización (680, 681)
B) Resultado financiero	Ingresos − gastos financieros	Ingresos de créditos (762), otros (769); intereses de deudas (662), otros (669)
C) Resultado antes de impuestos (BAI)	A + B	
D) Resultado del ejercicio	C − impuesto sobre beneficios (630)	Pasa al balance como 129

Variación de existencias (610): si al cierre hay más mercaderías que al principio, la diferencia reduce el gasto; si hay menos, lo aumenta. Impuesto sobre sociedades: tipo general del 25 %; con BAI negativo, cero.

CLAVE

En una empresa comercial, el gasto no es lo que se compra, sino **lo que se vende**.

La PyG de PasaPágina del primer semestre

PARTIDA	CÁLCULO	IMPORTE
1. Importe neto de la cifra de negocios	Ventas (700)	4.600,00 €
4. Aprovisionamientos	−4.600 − 800 + 2.700	−2.700,00 €
7. Otros gastos de explotación	−600 − 120 − 300 − 200	−1.220,00 €
8. Amortización del inmovilizado	Cuenta 681	−200,00 €
A) Resultado de explotación	4.600 − 2.700 − 1.220 − 200	480,00 €
B) Resultado financiero	Intereses (662)	−40,00 €
C) Resultado antes de impuestos	480 − 40	440,00 €
D) Resultado del ejercicio	440 − 25 % × 440	330,00 €

Compras 4.600 € (600); copistería 800 € (607); existencias finales 2.700 € (610, sin iniciales); plataforma, seguro, publicidad y material. Impuesto del 25 % supuesto: el IS se liquida por ejercicio completo.

CLAVE

Los aprovisionamientos (2.700 €) son el coste de los 500 libros vendidos: 300 de lectura a 3 € y 200 de texto a 9 €.

Gana 330 € y tiene 500 € en el banco



Ingresos sin cobrar

Los 300 € de ventas de febrero que la AMPA aún no ha transferido.



Gastos sin pagar

610 €: la copistería y el impuesto estimado.



Pagos que no son gasto, gasto que no es pago

Los muebles y los libros del almacén se pagaron, pero no son gasto aún; la amortización es gasto, pero no pago.



Dinero que no es ingreso

El capital de los socios y la póliza de crédito.

CLAVE

El resultado mide si se gana; la tesorería, si se puede pagar. **Ampliación (AND, MAD, CYM)**: EBITDA = resultado de explotación + amortizaciones = 480 + 200 = 680,00 €.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

Librería Alameda, SL (tipo PAU)



Cuentas a 31 de diciembre

Ventas 210.000 €; compras 120.000 €; mercaderías iniciales 30.000 € y finales 35.000 €; personal 47.000 €; otros gastos 10.000 €; amortizaciones 8.000 €; ingresos financieros 150 € y gastos financieros 2.150 €; impuesto del 25 %, pendiente de pago. Capital social: ¿X? Caso ficticio.

1. **Separar las cuentas.** Grupos 6 y 7 a la PyG; el resto, al balance (solo las existencias finales, 35.000 €).

2. **Variación de existencias.** 35.000 − 30.000 = +5.000 €: parte de lo comprado no se ha vendido y reduce el gasto: aprovisionamientos −115.000 €.

3. **PyG (1 p).** BAII = 210.000 − 115.000 − 47.000 − 10.000 − 8.000 = 30.000 €; financiero −2.000 €; BAI 28.000 €; impuesto 7.000 €; resultado 21.000 €.

4. **Balance (1,25 p).** ANC 158.500 €; AC 67.700 € (incluye los créditos a corto, 2.500 €); PNC 68.000 €; PC 51.200 € (con el impuesto, 4752). Total 226.200 €.

5. **Capital (0,25 p).** PN = 226.200 − 68.000 − 51.200 = 107.000 €; capital = 107.000 − 26.000 − 21.000 = 60.000 €.

✔ Resultado del ejercicio **21.000,00 €**; total del balance 226.200,00 €; capital social **60.000,00 €**. Restar la variación de existencias daría un BAII de 20.000 €.

EN LA PAU

Lo que suele preguntarse de esta unidad

🔢 Balance con una incógnita

Es el problema 2 de Andalucía (y de Ceuta y Melilla): la propiedad industrial en junio de 2025, el capital social en junio de 2026. También Castilla-La Mancha, Castilla y León y La Rioja.

📋 Listas cerradas de cuentas

Extremadura (sin amortizaciones ni proveedores de inmovilizado) y Castilla y León (con ellos).

✂️ Penalizaciones

Castilla-La Mancha y Asturias restan 0,25 puntos por cuenta mal clasificada; Galicia y Aragón penalizan los resultados sin «€».

➕ EBITDA

Lo citan los currículos de Andalucía y Madrid y la PAU de Ceuta y Melilla.

CLAVE

Separa primero las cuentas de la **PyG** (grupos 6 y 7) de las del **balance**, y comprueba que activo = PN + pasivo.

REPASO

Ideas clave

- El Código de Comercio obliga a todo empresario a llevar una contabilidad ordenada: libro Diario y libro de Inventarios y Cuentas anuales; libros y justificantes se conservan seis años.
- El PGC y el PGC de pymes fijan las reglas y seis principios (empresa en funcionamiento, devengo, uniformidad, prudencia, no compensación e importancia relativa) para lograr la imagen fiel.
- Una pyme está obligada al balance, la cuenta de pérdidas y ganancias y la memoria; el ECPN y el estado de flujos de efectivo son voluntarios.
- Patrimonio: bienes, derechos y obligaciones. Patrimonio neto = activo − pasivo: PasaPágina, 11.940 − 8.610 = 3.330 €.
- Cinco masas: ANC, AC, PN, PNC y PC. Activo = patrimonio neto + pasivo; la masa depende de la función y del vencimiento.
- El balance ordena el activo por liquidez y el pasivo por exigibilidad. Con una incógnita: clasificar, restar amortizaciones, sumar e igualar. PasaPágina: X = 330 €.
- Amortización lineal = (precio − valor residual) / vida útil. La cuota es gasto en la PyG (681); la acumulada resta del inmovilizado en el balance (281).
- La PyG calcula el resultado por niveles: explotación (480 €), financiero (−40 €), antes de impuestos (440 €) y del ejercicio (330 €).
- Ganar no es tener: PasaPágina gana 330 € y tiene 500 € en el banco. El resultado mide si se gana; la tesorería, si se puede pagar.



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

💻 **Más presentaciones**

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