

Unidad 4 – Cuentas y balances

1. ¿Qué es una cuenta contable?

Una **cuenta contable** es un registro individual en el que se anotan las operaciones económicas que afectan a un elemento patrimonial o de gestión. Cada cuenta tiene un **nombre**, un **código numérico** (según el Plan General de Contabilidad), y un esquema de **debe y haber** para registrar los movimientos.

Ejemplos:

- Cuenta 430 – Clientes
- Cuenta 570 – Caja
- Cuenta 622 – Reparaciones y conservación

Las cuentas se agrupan en **grupos contables** (del 1 al 7), dependiendo de si pertenecen al activo, pasivo, patrimonio neto, ingresos, gastos, etc.

2. Tipos de cuentas

Según su naturaleza, se dividen en:

- **Cuentas de activo:** reflejan los bienes y derechos de la empresa (por ejemplo, caja, bancos, clientes).
- **Cuentas de pasivo:** reflejan las obligaciones o deudas (por ejemplo, proveedores, préstamos).
- **Cuentas de patrimonio neto:** reflejan el capital propio y resultados.
- **Cuentas de ingresos y gastos:** reflejan los movimientos de la actividad económica diaria.

3. ¿Qué es un balance?

Un **balance** es un documento contable que muestra la **situación económica y financiera** de una empresa en un momento determinado.

Está compuesto por:

- **Activo**: lo que la empresa tiene (bienes y derechos).
- **Pasivo**: lo que debe (deudas y obligaciones).
- **Patrimonio neto**: lo que pertenece a los propietarios (capital + reservas + resultado del ejercicio).

La fórmula básica del balance es:

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

4. Tipos de balances

- **Balance de situación inicial**: refleja la situación patrimonial al comienzo de la actividad.
- **Balance de situación final**: refleja la situación al final del ejercicio.
- **Balances intermedios**: se pueden realizar trimestral o mensualmente para seguimiento.

5. ¿Qué es un balance de sumas y saldos?

El **balance de sumas y saldos** es un resumen de todas las cuentas del libro mayor con sus totales en el **debe y haber**. Se usa para comprobar que la contabilidad está equilibrada antes de elaborar los estados financieros.

6. Importancia de los balances

Los balances permiten a la empresa:

- Conocer su situación económica y financiera.
- Tomar decisiones sobre inversiones, financiación o pagos.
- Cumplir con las obligaciones fiscales y mercantiles.
- Evaluar la rentabilidad y estabilidad de la actividad.

Ejercicio de repaso

La empresa ficticia “Comercial SERVICIOS SL” presenta al cierre del mes de marzo los siguientes datos:

- Caja: 1.200 €
- Bancos: 10.500 €
- Clientes: 3.400 €
- Proveedores: 2.000 €
- Préstamo a largo plazo: 5.000 €
- Capital social: 6.000 €
- Resultado del ejercicio: 2.100 €

Pregunta:

1. Elabora el balance de situación ordenado en activo, pasivo y patrimonio neto.
2. ¿Está equilibrado?