La información contable: patrimonio, balance, cuenta de pérdidas y ganancias y amortización

Test de 10 preguntas y flashcards de este tema en **farmeandopau.com** ›

Última revisión: 26 de octubre de 2026.

Escanea y haz el test del tema

LA IDEA EN 30 SEGUNDOS

El **balance** es una foto del patrimonio en una fecha: lo que la empresa tiene (activo) y cómo lo financia (patrimonio neto y pasivo), con **Activo = Patrimonio neto + Pasivo**. La **cuenta de pérdidas y ganancias** es la película del año: ingresos menos gastos en cuatro escalones (explotación, financiero, antes de impuestos y del ejercicio). La **amortización** es el gasto por el desgaste del inmovilizado. El balance cae en 14 comunidades (36 de las 68 convocatorias de 2025 y 2026), la PyG en 25 (12 comunidades) y la amortización, sobre todo, en la Comunitat Valenciana.

1 El patrimonio y la ecuación fundamental

El **patrimonio** es el conjunto de **bienes** (un local, mercaderías), **derechos** (lo que deben los clientes) y **obligaciones** (un préstamo, las facturas de proveedores) de la empresa. La contabilidad lo ordena en **masas patrimoniales**: grupos de elementos con la misma función.

- **Activo:** bienes y derechos que controla la empresa y de los que espera obtener rendimientos en el futuro (Marco Conceptual del PGC). Es la **estructura económica**: en qué se ha invertido.
- **Pasivo:** las deudas. **Patrimonio neto:** lo que queda del activo tras restar el pasivo (aportaciones de los socios y beneficios no repartidos). Juntos son la **estructura financiera**: de dónde sale el dinero.
- **Ecuación fundamental del patrimonio:** $\text{Activo} = \text{Patrimonio neto} + \text{Pasivo}$. Por eso **una partida desconocida se calcula por diferencia**: el capital (Andalucía, Galicia, País Vasco), el resultado del ejercicio (Madrid, Asturias) o las reservas (Cataluña).
- El **resultado del ejercicio** forma parte del patrimonio neto: el beneficio lo aumenta y la pérdida se escribe con signo menos.

Cómo se saca la incógnita

$\text{Resultado} = \text{Total activo} - \text{Pasivo} - \text{Capital} - \text{Reservas}$, y del mismo modo el capital o las reservas. Escribe la operación: Andalucía quita 0,25 si no obtienes la cifra desconocida, y Galicia da 0,25 por el capital que cuadra el balance.

2 Las masas patrimoniales en el balance del PGC

El balance sigue el **modelo abreviado** del Plan General de Contabilidad (Real Decreto 1514/2007; el de Pymes es igual). El activo va de **menos a más líquido**; el patrimonio neto y pasivo, de **menos a más**

exigible. La frontera entre corriente y no corriente es **un año**.

Masa	Submasas, en este orden (modelo abreviado del PGC)
A) Activo no corriente (más de un año)	I. Inmovilizado intangible (patentes, *software*) · II. Inmovilizado material (terrenos, edificios, máquinas, muebles, ordenadores, vehículos) · III. Inversiones inmobiliarias (inmuebles para alquilar o vender) · V. Inversiones financieras a largo plazo. La amortización acumulada resta dentro de I (280) y II (281).
B) Activo corriente (un año o menos)	II. Existencias · III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar (**realizable**) · V. Inversiones financieras a corto plazo (**realizable**) · VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes (**disponible**: caja y bancos).
A) Patrimonio neto	A-1) Fondos propios: capital, reservas y resultado del ejercicio.
B) Pasivo no corriente	II. Deudas a largo plazo (préstamos, proveedores de inmovilizado y efectos a pagar a más de un año).
C) Pasivo corriente	III. Deudas a corto plazo (préstamos y proveedores de inmovilizado a un año o menos) · V. Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar (proveedores, acreedores por servicios, Hacienda y Seguridad Social acreedoras).

Faltan partidas (IV, VI…) que no salen en la PAU. «Realizable» y «disponible» los usan Baleares, Castilla y León, La Rioja o Aragón; Cataluña prohíbe escribirlos en el balance (solo en el análisis con ratios).

3 Las cuentas que más salen y dónde van

Las cuentas que más se repiten en los balances de 2025 y 2026, con su código del PGC (Canarias exige escribirlo). Si una no te suena, pregúntate: ¿la empresa la tiene, se la deben o la debe? ¿Vence en más de un año?

Cuenta (código PGC)	Masa	Submasa	Cuidado con
Propiedad industrial (203)	ANC	Inmovilizado intangible	Patentes y marcas.
Aplicaciones informáticas (206)	ANC	Inmovilizado intangible	El *software*.
Terrenos y bienes naturales (210)	ANC	Inmovilizado material	No se amortiza: sepáralo del edificio.
Construcciones (211)	ANC	Inmovilizado material	Edificio, nave o local, sin el suelo.
Instalaciones técnicas (212), Maquinaria (213), Utillaje (214)	ANC	Inmovilizado material	Utillaje: herramientas.
Mobiliario (216)	ANC	Inmovilizado material	Mesas, estanterías.
Equipos para procesos de información (217)	ANC	Inmovilizado material	Ordenadores (el programa es intangible).
Elementos de transporte (218)	ANC	Inmovilizado material	Furgonetas, camiones, coches.
Amortización acumulada del inmovilizado intangible (280) y material (281)	ANC	Resta dentro de su submasa	Siempre en el activo, restando; nunca en el pasivo.
Inversiones en terrenos (220) y en construcciones (221)	ANC	Inversiones inmobiliarias	Para alquilar o vender, no para usar.
Inversiones financieras a l/p en instrumentos de patrimonio (250)	ANC	Inversiones financieras a l/p	Acciones que se mantendrán más de un año.
Mercaderías (300), Materias primas (310), Productos terminados (350)	AC	Existencias	Para vender, para fabricar o ya fabricado.
Clientes (430)	AC	Deudores comerciales	Ventas pendientes de cobro.
Clientes, efectos comerciales a cobrar (431)	AC	Deudores comerciales	Letras aceptadas por clientes.

Cuenta (código PGC)	Masa	Submasa	Cuidado con
Deudores (440)	AC	Deudores comerciales	Deben por algo que no es la venta habitual.
Hacienda Pública, deudora por IVA (4700) o por diversos conceptos (470)	AC	Deudores comerciales	«Hacienda le debe»: derecho de cobro.
Inversiones financieras a c/p en instrumentos de patrimonio (540)	AC	Inversiones financieras a c/p	Acciones que se venderán antes de un año.
Caja, euros (570) y Bancos e instituciones de crédito c/c vista (572)	AC	Efectivo	El dinero en cuenta corriente es efectivo.
Capital social (100) o Capital (102)	PN	Fondos propios	100 en sociedades; 102 en el empresario individual.
Reserva legal (112) y Reservas voluntarias (113)	PN	Fondos propios	Beneficios no repartidos.
Resultado del ejercicio (129)	PN	Fondos propios	Con signo menos si hay pérdidas.
Deudas a l/p con entidades de crédito (170)	PNC	Deudas a largo plazo	Préstamo a más de un año.
Proveedores de inmovilizado a l/p (173) y Efectos a pagar a l/p (175)	PNC	Deudas a largo plazo	Deuda por comprar inmovilizado.
Deudas a c/p con entidades de crédito (520)	PC	Deudas a corto plazo	Préstamo o póliza a un año o menos.
Proveedores de inmovilizado a c/p (523) y Efectos a pagar a c/p (525)	PC	Deudas a corto plazo	No los mezcles con «Proveedores».
Proveedores (400) y Proveedores, efectos comerciales a pagar (401)	PC	Acreedores comerciales	Deuda por comprar existencias.
Acreedores por prestaciones de servicios (410)	PC	Acreedores comerciales	Luz, asesoría o reparaciones sin pagar.
Hacienda Pública, acreedora (475) y Organismos de la Seguridad Social, acreedores (476)	PC	Acreedores comerciales y otras cuentas a pagar	Impuestos y cuotas pendientes de pagar.

ANC: activo no corriente; AC: activo corriente; PN: patrimonio neto; PNC y PC: pasivo no corriente y corriente. Códigos del cuadro de cuentas del PGC (cuarta parte del Real Decreto 1514/2007), en el que se basan las listas oficiales de Andalucía, Canarias, Castilla y León, Extremadura, Galicia, Baleares y la Comunitat Valenciana.

4 Reglas finas para clasificar sin errores

- **El plazo manda:** a más de un año, no corriente; a un año o menos, corriente. Préstamo a 3 años: pasivo no corriente; préstamo o póliza a 9 meses: corriente (Asturias, País Vasco).
- **Deudas que se devuelven a plazos:** la parte de los próximos 12 meses va a corto. «90 000 € que se devolverán en los próximos 3 años a partes iguales» son 30 000 € a corto y 60 000 € a largo (Comunitat Valenciana 2026). Si se devuelve de una vez a los 15 meses, todo es no corriente (Madrid 2025).
- **Proveedores** son los de existencias (siempre pasivo corriente); la deuda por una máquina o una furgoneta es de **proveedores de inmovilizado**, a corto o a largo.
- **Local con terreno:** el terreno y la construcción se separan. «El punto de venta está valorado en 491 000 €, de los cuales 61 000 € corresponden al terreno»: Terrenos 61 000 y Construcciones 430 000 (País Vasco 2026).
- **Inmovilizado «a valor neto contable»:** la amortización ya está restada y no aparece.

- **Compras, ventas, sueldos o intereses** son de la PyG, no del balance: Cataluña (2025 extraordinaria) y Baleares mezclan las dos listas a propósito.

Cada comunidad presenta el balance a su manera

Cataluña: inmovilizado a valor neto, sin «realizable» ni «disponible». **Galicia:** la amortización acumulada solo sirve para calcular el valor neto. **Canarias:** código y nombre completo de cada cuenta; terreno (210) y construcción (211) por separado; amortización acumulada (281) entre paréntesis. **Comunitat Valenciana:** «Terrenos y construcciones» en una línea y la amortización acumulada aparte, restando. **Andalucía:** el orden de su anexo; -0,2 por cuenta ausente o fuera de su submasa y -0,1 si está mal ordenada (máximo 1,25). **Castilla-La Mancha:** -0,25 por cuenta mal clasificada, por omitir subdivisiones o por no cuadrar (máximo 1,5).

5 La amortización

El inmovilizado pierde valor con el uso, el tiempo y la obsolescencia. La **amortización** reparte su coste entre los años de **vida útil**, «de manera sistemática y racional en función de la vida útil de los bienes y de su valor residual» (PGC). La **cuota** anual es un gasto de la PyG (681 material, 680 intangible) que no supone un pago (por eso es autofinanciación, Tema 15) y se acumula restando del inmovilizado (281, 280).

1 Base que se amortiza

Precio de adquisición menos **valor residual** (lo que se espera recuperar al final). Los **terrenos no se amortizan**: de un local, solo la construcción.

2 Cuota anual lineal

$$\text{Cuota} = \frac{P - VR}{n}$$

con P = precio de adquisición, VR = valor residual y n = años de vida útil. Si dan un porcentaje («se amortiza al 10 %»), la cuota es ese porcentaje del valor del bien.

3 Prorrata por meses

El año de la compra y el de la baja solo cuentan los meses de uso: $\text{cuota} \cdot \frac{\text{meses}}{12}$. Comprado el 1 de octubre: 3 meses ese año.

4 Amortización acumulada

La suma de las cuotas desde la compra hasta la fecha del balance.

5 Valor neto contable

$\text{VNC} = \text{Precio de adquisición} - \text{Amortización acumulada}$: lo que vale el bien en el balance.

Un ejemplo para fijarlo (ejercicio de práctica, no es de examen)

Una furgoneta cuesta 30 000 €, durará 4 años y se espera venderla por 6000 €. Cuota anual: $\frac{30\,000 - 6000}{4} = 6000$ €. Si se compró el 1 de abril de 2024, en 2024 se amortizan 9 meses: $6000 \cdot \frac{9}{12} = 4500$ €. A 31/12/2025: amortización acumulada $4500 + 6000 = 10\,500$ € y valor neto contable $30\,000 - 10\,500 = 19\,500$ €.

6 La cuenta de pérdidas y ganancias del PGC

La **cuenta de pérdidas y ganancias** (PyG o cuenta de resultados) recoge los ingresos y gastos del ejercicio y su resultado, en escalones: la actividad normal (explotación), lo financiero y el impuesto.

Partida del modelo abreviado	Qué cuentas van	Signo
1. Importe neto de la cifra de negocios	Ventas de mercaderías (700), de productos terminados (701) y prestaciones de servicios (705), **menos** descuentos por pronto pago (706), devoluciones (708) y *rappels* (709) sobre ventas	+
2. Variación de existencias de productos terminados y en curso	Existencias finales − iniciales de lo que fabrica la empresa	±
4. Aprovisionamientos	Compras de mercaderías (600), materias primas (601) y otros aprovisionamientos (602), **menos** descuentos (606), devoluciones (608) y *rappels* (609) sobre compras, **más** existencias iniciales − finales de mercaderías y materias primas (610, 611)	−
5. Otros ingresos de explotación	Arrendamientos cobrados (752), ingresos por propiedad industrial cedida (753)	+
6. Gastos de personal	Sueldos y salarios (640) y Seguridad Social a cargo de la empresa (642)	−
7. Otros gastos de explotación	Arrendamientos (621), reparaciones (622), profesionales independientes (623), transportes (624), seguros (625), servicios bancarios (626), publicidad (627), suministros (628), otros servicios (629), tributos (631)	−
8. Amortización del inmovilizado	Amortización del inmovilizado intangible (680) y material (681)	−
11. Deterioro y resultado por enajenaciones del inmovilizado	Beneficios (771) o pérdidas (671) al vender inmovilizado	±
A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	Suma de 1 a 11. Es el **BAII** (beneficio antes de intereses e impuestos)	=
12. Ingresos financieros	Dividendos (760), intereses de valores de renta fija (761) y otros, como los de la cuenta corriente (769)	+
13. Gastos financieros	Intereses de deudas (662) y otros gastos financieros (669)	−
B) RESULTADO FINANCIERO	12 + 13	=
C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	A + B. Es el **BAI**	=
17. Impuestos sobre beneficios	Impuesto sobre beneficios (630): tipo × BAI	−
D) RESULTADO DEL EJERCICIO	C + 17. Es el **beneficio neto** (o la pérdida)	=

Modelo abreviado de PyG del Real Decreto 1514/2007 (faltan partidas, como la 3 o la 9, que no salen en la PAU). Andalucía, Castilla y León, Madrid, Canarias o la Comunitat Valenciana usan versiones simplificadas con los mismos cuatro resultados.

7 Partidas con trampa en la PyG

- **Variación de existencias.** Consumo de mercaderías o materias primas $= \text{Compras} + \text{EI} - \text{EF}$ (existencias iniciales y finales): si las existencias bajan, la diferencia **suma** al gasto; si suben, resta. En productos terminados es al revés y va en ingresos ($\text{EF} - \text{EI}$).
- **Descuentos, devoluciones y *rappels*:** los de las ventas restan de las ventas y los de las compras, de las compras (Navarra los pone todos en 2025 y 2026).
- **Vender inmovilizado** («beneficio por la venta de unas estanterías») y los **gastos excepcionales** (678: un robo, una inundación; el PGC los llama «otros resultados») van **dentro del resultado de explotación** (Canarias 2025, Castilla-La Mancha 2025).
- **Comisiones bancarias:** son servicios bancarios (626), otros gastos de explotación. **De un préstamo, solo los intereses** son gasto financiero: la parte de la cuota que devuelve el capital reduce el pasivo y no va a la PyG (la Comunitat Valenciana lo pregunta cada año).

- **Impuesto sobre beneficios** = tipo × resultado antes de impuestos; si este es negativo, 0 (Cataluña). El tipo general es el **25 %** (art. 29 de la Ley 27/2014; en 2026 hay tipos reducidos: 23 % las de reducida dimensión, 19 % y 21 % con cifra de negocios menor de 1 millón de euros y 15 % las de nueva creación; Tema 3), pero en el examen lo da el enunciado.
- **El capital, las reservas, la compra de una máquina o las deudas** son de balance: si las metes en la PyG, la Comunitat Valenciana quita 0,6 por cada una.
- **EBITDA** (lo nombran Andalucía y Madrid): Resultado de explotación + Amortizaciones. No aparece en el PGC.

Formatos de PyG que admite cada comunidad

Baleares (Anexo 3) pone las devoluciones, *rappels* y descuentos **sobre compras** en ingresos de explotación, y la variación de existencias en ingresos si EF > EI y en gastos si EF < EI. **Cataluña** (Anexo 2) los neta («Aprovisionamientos = Compras ± variación de existencias») e indica el epígrafe de cada importe. **Galicia** admite los dos formatos de su Anexo II; **Canarias** exige el código de cuenta; **Navarra** pide «solamente las cifras totales». El resultado de explotación sale igual.

8 Las cuentas anuales

Al cerrar el ejercicio se formulan las **cuentas anuales**, que forman una unidad y deben mostrar la **imagen fiel** del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados (art. 34 del Código de Comercio y art. 254 de la Ley de Sociedades de Capital).

- **Cuentas abreviadas:** las sociedades que dos años seguidos cumplen dos de tres condiciones —activo hasta 4 millones de euros, cifra de negocios hasta 8 millones, hasta 50 trabajadores— pueden formular balance abreviado, y entonces el estado de cambios en el patrimonio neto y el de flujos de efectivo **no son obligatorios** (art. 257 de la Ley de Sociedades de Capital): una microempresa presenta **balance, PyG y memoria** (Aragón 2026).
- **Plazos:** se formulan en los **3 meses** siguientes al cierre (art. 253), la junta las aprueba en los **6 primeros meses** del ejercicio (art. 164) y se depositan en el **Registro Mercantil** en el mes siguiente (art. 279).
- **Libros obligatorios:** el **Diario** y el de **Inventarios y Cuentas anuales** (art. 25 del Código de Comercio). **Reserva legal:** el 10 % del beneficio, hasta que alcance el 20 % del capital social (art. 274 de la Ley de Sociedades de Capital).

Balance

El patrimonio en una fecha (31 de diciembre). Es estático: una foto.

Cuenta de pérdidas y ganancias

Ingresos, gastos y resultado del año. Es dinámica: explica cómo se llegó al resultado.

Estado de cambios en el patrimonio neto

Cómo ha variado el patrimonio neto: ampliaciones de capital, dividendos, reservas.

Estado de flujos de efectivo

Cobros y pagos del año: de dónde viene el dinero y en qué se gasta.

Memoria

«Completará, ampliará y comentará» los demás documentos (art. 259 de la Ley de Sociedades de Capital).

9 Ejercicio resuelto: balance de situación con 27 cuentas (Cataluña 2025)

PAU CATALUÑA 2025 · CONVOCATORIA ORDINARIA · EJERCICIO 3, APARTADO 3.1 (1,5 PUNTOS)

Se dispone de los datos de información contable de la empresa AnemEsquí, SL, dedicada al sector de los deportes de invierno. Como profesional del sector de la administración y dirección de empresas le piden si puede aportar una serie de resultados y una interpretación de los datos que les pueda ser de utilidad. La información contable que presenta la empresa AnemEsquí, SL a 31 de diciembre de 2024 es la siguiente:

Concepto	Importe (en euros)
Capital social	23.000
Caja	12.700
Inversiones financieras a largo plazo	22.000
Inversiones en construcciones	5.500
Maquinaria	7.500
Construcciones	17.600
Resultado del ejercicio	7.000
Aplicaciones informáticas	6.000
Mobiliario	8.200
Materias primas	2.200
Existencias comerciales	4.100
Equipo para procesar información	1.200
Elementos de transporte	2.500
Bancos e instituciones de crédito	10.000
Clientes	750
Acreedores por prestación de servicios	2.500
Proveedores del inmovilizado a corto plazo	12.500
Proveedores del inmovilizado a largo plazo	35.000
Hacienda pública acreedora por conceptos fiscales	800
Organismos de la Seguridad Social acreedores	600
Organismos de la Seguridad Social deudores	1.000
Proveedores	8.250
Deudas a corto plazo con entidades de crédito	4.000
Deudas a largo plazo con entidades de crédito	6.850
Utillaje	5.000
Reservas	6.250
Instalaciones	500

Nota: Todas las cuentas del inmovilizado se presentan con el valor neto contable (coste de adquisición o coste de producción menos amortización acumulada).

3.1) A partir de estos datos, elabore el balance de situación de la empresa AnemEsquí, SL a 31 de diciembre de 2024. Para ello, tenga en cuenta lo siguiente: — Recuerde que siempre debe cumplirse la igualdad «total activo = patrimonio neto + pasivo». — Si, en algún caso, dentro de una masa patrimonial existen diferentes elementos patrimoniales, debe detallar estos elementos; es decir, no se limite a agrupar y a escribir directamente el valor total de la masa patrimonial: tiene que especificar los elementos patrimoniales que la integran y detallar el importe tanto de los elementos

como de las masas patrimoniales. — Solo debe incluir en el balance de situación aquellas masas o elementos patrimoniales que forman parte del enunciado del ejercicio. (1,5 puntos)

Apartado 3.1)

1. **La idea.** Es el balance «a la catalana»: el modelo del Anexo 1 de la concreción de Cataluña, que sigue el PGC. Cada cuenta va a su masa y a su submasa, y hay que escribir tres importes: el de cada elemento, el de cada submasa y el de cada masa. La nota del enunciado dice que el inmovilizado ya está a **valor neto contable**: no hay amortización acumulada que restar.
2. **Primero, separa activo de patrimonio neto y pasivo.** Activo es lo que la empresa tiene o le deben (bienes y derechos); patrimonio neto y pasivo, de dónde sale el dinero (aportaciones de los socios, beneficios retenidos y deudas).
3. **Activo no corriente** (se queda más de un año en la empresa). Intangible: aplicaciones informáticas, 6000. Material: $17\,600 + 500 + 7500 + 5000 + 8200 + 2500 + 1200 = 42\,500$. «Inversiones en construcciones» no es un edificio que se usa en la actividad, sino uno que se tiene para alquilar o vender: va a **inversiones inmobiliarias** (5500). Las inversiones financieras a largo plazo, $22\,000$, son su propia submasa. Total: $6000 + 42\,500 + 5500 + 22\,000 = 76\,000$ €.
4. **Activo corriente** (se convierte en dinero en menos de un año). Existencias: $2200 + 4100 = 6300$. Deudores comerciales: clientes 750 y los Organismos de la Seguridad Social **deudores** 1000 (la Seguridad Social le debe dinero a la empresa: es un derecho de cobro), 1750. Efectivo: $10\,000 + 12\,700 = 22\,700$. Total: $6300 + 1750 + 22\,700 = 30\,750$ €.
5.

ACTIVO	elemento	submasa	masa
A) Activo no corriente			**76 000**
I. Inmovilizado intangible		6000	
Aplicaciones informáticas	6000		
II. Inmovilizado material		42 500	
Construcciones	17 600		
Instalaciones	500		
Maquinaria	7500		
Utillaje	5000		
Mobiliario	8200		
Elementos de transporte	2500		
Equipo para procesar información	1200		
III. Inversiones inmobiliarias		5500	
Inversiones en construcciones	5500		
V. Inversiones financieras a l/p		22 000	
Inversiones financieras a l/p	22 000		
B) Activo corriente			**30 750**
II. Existencias		6300	
Materias primas	2200		
Existencias comerciales	4100		
III. Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar		1750	
Clientes	750		
Organismos de la Seguridad Social deudores	1000		
VII. Efectivo y otros activos líquidos		22 700	
Bancos e instituciones de crédito	10 000		
Caja	12 700		
TOTAL ACTIVO			**106 750**

6. **Patrimonio neto:** $23\,000 + 6250 + 7000 = 36\,250$ €. **Pasivo no corriente** (deudas a más de un año): $35\,000 + 6850 = 41\,850$ €. **Pasivo corriente** (deudas a un año o menos): $8250 + 2500 + 12\,500 + 4000 + 800 + 600 = 28\,650$ €. Los proveedores **de inmovilizado** no son «proveedores»: se les debe por comprar inmovilizado, y van a corto o a largo según el plazo.

7.

PATRIMONIO NETO Y PASIVO	elemento	masa
A) Patrimonio neto		**36 250**
Capital social	23 000	
Reservas	6250	
Resultado del ejercicio	7000	
B) Pasivo no corriente		**41 850**
Proveedores de inmovilizado a l/p	35 000	
Deudas a l/p con entidades de crédito	6850	
C) Pasivo corriente		**28 650**
Proveedores	8250	
Acreedores por prestación de servicios	2500	
Proveedores de inmovilizado a c/p	12 500	
Deudas a c/p con entidades de crédito	4000	
Hacienda pública acreedora por conceptos fiscales	800	
Organismos de la Seguridad Social acreedores	600	
TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO		106 750

8. **Comprobación:** $36\,250 + 41\,850 + 28\,650 = 106\,750 = 76\,000 + 30\,750$. El balance cuadra.

SOLUCIÓN Balance cuadrado con **106 750 €** de activo y de patrimonio neto y pasivo: ANC 76 000 €, AC 30 750 €, PN 36 250 €, PNC 41 850 €, PC 28 650 €. El apartado 3.2 (fondo de maniobra y ratio de liquidez) es análisis: se resuelve con estas cifras y lo que ves en el Tema 17 (fondo de maniobra = 30 750 − 28 650 = 2100 €).

Lo que puntúa. Pauta oficial de Cataluña (2025): el balance completo, con los importes de elementos, submasas y masas, vale 1,5 puntos. La concreción de Cataluña exige detallar cada elemento con su importe, poner solo las partidas del enunciado y **no** escribir «Realizable» ni «Disponible» en el balance. Los criterios generales valoran también las unidades.

Error típico que te quita puntos. Meter «Inversiones en construcciones» en el inmovilizado material (es inversión inmobiliaria), poner los Organismos de la Seguridad Social **deudores** en el pasivo o sumar los proveedores de inmovilizado a corto a «Proveedores»: los tres cambian una submasa.

10 Ejercicio resuelto: cuenta de pérdidas y ganancias con códigos (Canarias 2026)

PAU CANARIAS 2026 · CONVOCATORIA EXTRAORDINARIA (JULIO) · PREGUNTA 4 (2,5 PUNTOS)

Maderaviva, S.L. dedicada a la fabricación y venta de puertas de madera, presenta los siguientes datos de ingresos y gastos a 31 de diciembre de 2025:

1. Se ha tenido que restaurar el tejado de la nave donde se realiza la actividad. La factura es de 6.200 euros.

2. Las ventas de puertas han sido de 98.900 euros.

3. La póliza de seguro anual de la nave asciende a 1.100 euros.

4. El banco carga en cuenta 2.200 euros de intereses por los préstamos solicitados y abona 120 euros por intereses de la cuenta corriente de la empresa.

5. Las compras de planchas de madera, necesarias para la fabricación de las puertas, han supuesto 33.200 euros.

6. La dotación de la amortización del inmovilizado material ha sido de 5.400 euros.

7. La factura del anuncio de Maderaviva en Televisión Canaria totalizó 800 euros.

8. Los salarios de los empleados fueron 34.000 euros y la contribución de la empresa a la Seguridad Social ascendió a 2.900 euros.

9. Los recibos de agua y luz suman 950 euros.

Se pide:

a) Elabore la Cuenta de Pérdidas y Ganancias del ejercicio 2025. Calcule el resultado del ejercicio, siendo el tipo del Impuesto de Sociedades a aplicar del 25 %. (2 puntos)

b) Explique qué es la financiación. Indique qué tipos de financiación existen según su origen o procedencia. Señale un ejemplo de cada tipo. (0,50 puntos)

Apartado a)

1. **La idea.** Cada dato es un ingreso o un gasto: hay que ponerle su **código y nombre** del «Listado de cuentas y formulario» que Canarias entrega con el examen y colocarlo en su escalón. Es una empresa **industrial**: vende productos que fabrica (701, no 700) y compra materias primas (601, no 600).
2. **Traduce cada dato a su cuenta.** Restaurar el tejado: 622 Reparaciones y conservación. Ventas de puertas: 701. Seguro de la nave: 625. Intereses del préstamo: 662 Intereses de deudas (gasto financiero); intereses de la cuenta corriente: 769 Otros ingresos financieros. Planchas de madera: 601. Amortización: 681. Anuncio: 627. Salarios: 640 y Seguridad Social: 642. Agua y luz: 628 Suministros.
3. **Resultado de explotación** = ingresos de explotación - gastos de explotación. Gastos de explotación: $33\,200 + 6200 + 1100 + 800 + 950 + 34\,000 + 2900 + 5400 = 84\,550$. Resultado:

$$98\,900 - 84\,550 = 14\,350$$

4. **Resultado financiero** = ingresos financieros - gastos financieros $= 120 - 2200 = -2080$ €. **Resultado antes de impuestos** $= 14\,350 - 2080 = 12\,270$ €. **Impuesto** $= 0{,}25 \cdot 12\,270 = 3067{,}5$ €.
5.

N.º cta.	Cuenta	(Debe) Haber
701	Venta de productos terminados	98 900
(601)	Compra de materias primas	(33 200)
(622)	Reparaciones y conservación	(6200)
(625)	Primas de seguro	(1100)
(627)	Publicidad, propaganda y relaciones públicas	(800)
(628)	Suministros	(950)
(640)	Sueldos y salarios	(34 000)
(642)	Seguridad Social a cargo de la empresa	(2900)
(681)	Amortización del inmovilizado material	(5400)

N.º cta.	Cuenta	(Debe) Haber
	A) RESULTADO DE EXPLOTACIÓN	**14 350**
769	Otros ingresos financieros	120
(662)	Intereses de deudas	(2200)
	B) RESULTADO FINANCIERO	**(2080)**
	C) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS (A + B)	**12 270**
(630)	Impuesto sobre beneficios	(3067,5)
	D) RESULTADO DEL EJERCICIO	**9202,5**

SOLUCIÓN Resultado de explotación **14 350 €**, resultado financiero **−2080 €**, resultado antes de impuestos **12 270 €**, impuesto 3067,5 € y **resultado del ejercicio 9202,5 €** (beneficio). La actividad da beneficio; lo que pierde por intereses de las deudas no llega a comérselo.

Apartado b)

1. La **financiación** son los recursos que obtiene la empresa para pagar sus inversiones y su actividad. **Según su origen o procedencia: interna** (la genera la propia empresa con su actividad: autofinanciación, por ejemplo reservas o amortizaciones) y **externa** (viene de fuera: aportaciones de los socios, préstamos bancarios, proveedores). Las fuentes de financiación las ves con detalle en el Tema 15.

SOLUCIÓN Ejemplo de financiación interna: las **reservas** (beneficios no repartidos). Ejemplo de externa: un **préstamo bancario**.

Lo que puntúa. Criterios oficiales de Canarias (julio de 2026): a) 2 puntos por la PyG completa con el modelo de la Subcomisión (A, B, C = A + B, impuesto y D); b) 0,20 el concepto, 0,10 cada tipo y 0,05 cada ejemplo. Cada cuenta, con su **código y denominación completa** del listado oficial: no hacerlo de forma sistemática se penaliza.

Error típico que te quita puntos. Poner los intereses del préstamo (2200 €) como gasto de explotación o los 120 € de la cuenta corriente como ventas: cambian los resultados de explotación y financiero aunque el final salga igual. Y usar 700 y 600 (mercaderías) en una empresa que fabrica.

11 Ejercicio resuelto: amortización con prorrata y cuenta de pérdidas y ganancias (Comunitat Valenciana 2026)

PAU COMUNITAT VALENCIANA 2026 · CONVOCATORIA ORDINARIA · EJERCICIO 2, OPCIÓN A (2 PUNTOS)

La empresa Ecological Sport se dedica a la distribución comercial de material deportivo sostenible. A 31 de diciembre de 2025 se dispone de la siguiente información de la empresa:

• Desarrolla su actividad en un local que adquirió el 15/11/18 por 260.000 €, de los que 40.000 € corresponden al terreno y el resto a la construcción. En su momento, se estimó una vida útil de 40 años y un valor residual nulo.

• El 01/06/25 ha sustituido tanto los ordenadores como los programas informáticos que venía utilizando. Los ordenadores y programas informáticos que retira en esa fecha los adquirió el 01/06/22 por 12.240 € y 3.600 €, respectivamente, estimando en ambos casos su vida útil en 3 años y un valor residual nulo. Los ordenadores y programas informáticos que adquiere el 01/06/25 le

han costado 18.000 € y 4.200 € respectivamente, estimando en ambos casos su vida útil en 4 años y un valor residual nulo.

• Las ventas de material deportivo ascienden a 286.000 €.

• Las compras (consumos) de material deportivo ascienden a 120.300 €.

• En 2025 ha percibido unos dividendos de 2.300 € procedentes de las acciones que posee de una sociedad.

• Los gastos de luz y teléfono han ascendido a 15.300 € y 2.600 €, respectivamente.

• Los sueldos y salarios del personal de la empresa son de 68.000 €.

• La seguridad social a cargo de la empresa asciende a 15.300 €.

• Dispone de un préstamo por el que en este ejercicio debe pagar una cuota de 2.500 €, de los que el 10% corresponden a intereses y el resto a la devolución del capital.

• El impuesto sobre el beneficio supone el 25% del resultado antes de impuestos.

A partir de la información anterior, se pide:

a) Calcule la amortización correspondiente al ejercicio 2025 para cada uno de los elementos de inmovilizado que aparecen en el enunciado. (0,5 puntos)

b) Elabore la cuenta de pérdidas y ganancias de la empresa. (1,1 puntos)

c) Sabiendo que el activo total de la empresa asciende a 761.200 € y su patrimonio neto a 420.000 €, calcule la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera de la misma e interprete los resultados. (0,4 puntos)

Apartado a)

1. **La idea.** Amortización lineal: cada año se lleva a gastos la misma cuota,

$$\text{Cuota anual} = \frac{\text{Precio de adquisición} - \text{Valor residual}}{\text{Vida útil}}$$

   y, si el bien solo se usa parte del año, la cuota se multiplica por los meses de uso entre 12 (**prorrata**). Lo que piden es la amortización **del ejercicio 2025**, no la acumulada.

2. **Local.** El terreno no se amortiza: la base es la construcción, $260\,000 - 40\,000 = 220\,000$ €. Cuota: $\frac{220\,000}{40} = 5500$ € (año entero: en 2025 se usó los 12 meses).

3. **Ordenadores que retira.** Cuota anual $\frac{12\,240}{3} = 4080$ €. En 2025 solo se usan del 1 de enero al 1 de junio: 5 meses. $4080 \cdot \frac{5}{12} = 1700$ €. (Comprados el 01/06/22 con 3 años de vida, el 01/06/25 quedan amortizados del todo: justo cuando se retiran.)

4. **Ordenadores nuevos.** $\frac{18\,000}{4} = 4500$ € al año; de junio a diciembre, 7 meses: $4500 \cdot \frac{7}{12} = 2625$ €.

5. **Programas que retira:** $\frac{3600}{3} \cdot \frac{5}{12} = 500$ €. **Programas nuevos:** $\frac{4200}{4} \cdot \frac{7}{12} = 612{,}5$ €.

SOLUCIÓN Local 5500 €; ordenadores retirados 1700 € y nuevos 2625 €; programas retirados 500 € y nuevos 612,5 €. Amortización total de 2025: **10 937,5 €**.

Apartado b)

1. **Ordena con el modelo del Anexo 2 de la Comunitat Valenciana.** Ingresos de explotación: ventas $286\,000$. Gastos de explotación: aprovisionamientos $120\,300$; personal $68\,000 + 15\,300 = 83\,300$; otros gastos (luz y teléfono) $15\,300 + 2600 = 17\,900$; amortización $10\,937{,}5$.
2. **Resultado de explotación:** $286\,000 - 120\,300 - 83\,300 - 17\,900 - 10\,937{,}5 = 53\,562{,}5$ €.
3. **La trampa del préstamo:** de la cuota de 2500 €, solo los intereses son gasto: $0{,}10 \cdot 2500 = 250$ €. Los otros 2250 € son devolución de la deuda (baja el pasivo, no es un gasto). Los dividendos cobrados (2300 €) son ingreso financiero. Resultado financiero: $2300 - 250 = 2050$ €.
4. **Antes de impuestos:** $53\,562{,}5 + 2050 = 55\,612{,}5$ €. **Impuesto:** $0{,}25 \cdot 55\,612{,}5 = 13\,903{,}125 \approx 13\,903{,}13$ €. **Resultado del ejercicio:** $55\,612{,}5 - 13\,903{,}13 = 41\,709{,}37$ €, como en la solución oficial, que resta el impuesto ya redondeado (sin redondear antes saldría $41\,709{,}375 \approx 41\,709{,}38$ €; las dos cifras son correctas).
5.

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS		Importe (€)
1. Ingresos de explotación		286 000
Ventas de mercaderías	286 000	
2. Gastos de explotación		
Aprovisionamientos (compras de mercaderías)		-120 300
Gastos de personal		-83 300
Sueldos y salarios	-68 000	
Seguridad Social a cargo de la empresa	-15 300	
Otros gastos de explotación		-17 900
Luz	-15 300	
Teléfono	-2600	
Amortización del inmovilizado		-10 937,5
A. RESULTADO DE EXPLOTACIÓN		**53 562,5**
3. Ingresos financieros (dividendos)		2300
4. Gastos financieros (intereses)		-250
B. RESULTADO FINANCIERO		**2050**
C. RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		**55 612,5**
5. Impuesto sobre el beneficio (25 %)		-13 903,13
RESULTADO DEL EJERCICIO		**41 709,37**

SOLUCIÓN Resultado de explotación **53 562,5 €**, resultado financiero **2050 €**, resultado antes de impuestos **55 612,5 €** y **resultado del ejercicio 41 709,37 €** (beneficio).

Apartado c)

1. Las dos rentabilidades se explican en el Tema 17. **Rentabilidad económica** (rendimiento del activo, antes de intereses e impuestos):

$$\text{RE} = \frac{\text{BAII}}{\text{Activo}} \cdot 100 = \frac{53\,562{,}5}{761\,200} \cdot 100 = 7{,}04\,\%$$

2. **Rentabilidad financiera** (rendimiento de los fondos de los socios, con el beneficio neto):

$$\text{RF} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Patrimonio neto}} \cdot 100 = \frac{41\,709{,}37}{420\,000} \cdot 100 = 9{,}93\,\%$$

SOLUCIÓN **RE = 7,04 %:** por cada 100 € invertidos en su activo, la empresa genera 7,04 € de beneficio antes de intereses e impuestos. **RF = 9,93 %:** por cada 100 € de fondos propios, obtiene 9,93 € de beneficio neto.

Lo que puntúa. Criterios oficiales de la Comunitat Valenciana (ordinaria 2026): a) hasta 0,5; b) hasta 1,1, con penalizaciones: incluir partidas que no son de la PyG -0,6; confundir ingreso y gasto -0,6; omitir o confundir un apartado -0,4; omitir o confundir un subapartado de los gastos de explotación -0,2; omitir una partida -0,1; fallo de cálculo -0,1 (un error en las amortizaciones ya se quita en a). c) hasta 0,4: 0,3 los cálculos y 0,1 la interpretación.

Error típico que te quita puntos. Meter la cuota entera del préstamo (2500 €) como gasto financiero, amortizar el terreno (6500 € en lugar de 5500 €) o poner 12 meses a los ordenadores comprados en junio.

Conceptos clave

Patrimonio

Conjunto de bienes, derechos y obligaciones de una empresa, valorados en dinero.

Activo

Bienes y derechos que controla la empresa y de los que espera obtener rendimientos: la estructura económica.

Patrimonio neto

Activo menos pasivo: capital, reservas y resultado del ejercicio. Son los recursos propios.

Pasivo

Deudas de la empresa: no corriente si vencen a más de un año y corriente si vencen antes. Son los recursos ajenos.

Amortización

Reparto sistemático del coste del inmovilizado entre los años de su vida útil; cada cuota es un gasto que no supone un pago.

Valor residual

Lo que se espera obtener por el bien al final de su vida útil; no se amortiza.

Valor neto contable

Precio de adquisición menos amortización acumulada: lo que vale el inmovilizado en el balance.

Resultado de explotación (BAII)

Ingresos menos gastos de explotación: lo que gana la empresa con su actividad, antes de intereses e impuestos.

Resultado financiero

Ingresos financieros (dividendos, intereses cobrados) menos gastos financieros (intereses pagados).

Resultado del ejercicio

Resultado antes de impuestos menos el impuesto sobre beneficios: el beneficio neto o la pérdida.

Cuentas anuales

Balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de cambios en el patrimonio neto, estado de flujos de efectivo y memoria.

MODO PAU

Seis claves que valen puntos

Cuadra siempre

Comprueba **Activo = PN + Pasivo** al final; la incógnita (capital, resultado, reservas) sale **por diferencia** y hay que escribir la operación.

Un año de frontera

Vence en **más de un año** → no corriente; en un año o menos → corriente. Los préstamos a plazos se reparten entre corto y largo.

Elemento, submasa y masa

Importe de **cada elemento**, de cada submasa y de cada masa (Cataluña lo exige).

Amortización

(Precio − valor residual) / vida útil, con **prorrata por meses**; los **terrenos no se amortizan**; la acumulada resta en el activo.

Cuatro resultados

Explotación, **financiero**, **antes de impuestos** (A + B) y **del ejercicio**. Nómbralos tal cual.

Intereses, no cuotas

De un préstamo, solo los **intereses** son gasto financiero; la devolución del capital no va a la PyG.

Cómo te lo pueden preguntar

- **PAU Aragón 2026 (ordinaria), Bloque 2, Ejercicio 3, e):** «Suponiendo que Bitbrain es una microempresa articulada jurídicamente como sociedad, cite qué documentos integran sus cuentas anuales y cuál es el objetivo principal de su elaboración y presentación.» (1 punto)
- **PAU Comunidad de Madrid 2026 (reserva 2), Pregunta 4, c.1:** «Si la empresa "CHIS-PAS" fuera una empresa grande, atendiendo a su tamaño, indique y describa tres de los documentos que forman parte de las Cuentas Anuales que tendría que elaborar.» (1,5 puntos)
- **PAU Baleares 2026 (ordinaria), tema a elegir:** «El patrimonio y las cuentas anuales» (traducido del catalán: «El patrimoni i els comptes anuals»; también salió en 2025 extraordinaria).

No lo confundas

- **Proveedores** (deuda por comprar existencias, siempre pasivo corriente) ≠ **proveedores de inmovilizado** (deuda por comprar una máquina o un local, a corto o a largo).
- **Hacienda deudora** (activo corriente) ≠ **Hacienda acreedora** (pasivo corriente). Fíjate en quién le debe a quién.
- **Amortización del ejercicio** (gasto del año en la PyG) ≠ **amortización acumulada** (suma de todos los años, resta en el activo).
- **Cuota de un préstamo ≠ gasto financiero**: solo los intereses son gasto; el resto devuelve la deuda.
- **Pagar** no es lo mismo que **gastar**: la amortización es gasto sin pago, y comprar una máquina es un pago que no es gasto (es inversión).

Ponte a prueba

PAU Asturias 2025 (ordinaria), Pregunta 5, opción B, apartado a) (1 punto). «La empresa Lenense SL posee los siguientes elementos patrimoniales a 31/12/2024 (en €): ● Aplicaciones informáticas (software) = 4.000. ● Dinero en bancos = 15.000. ● Capital social = 230.000. ● Ordenadores (con los que llevan la contabilidad) = 21.000. ● Deuda bancaria a 5 años = 80.000. ● Existencias de mercaderías = 45.000. ● Derechos de cobro sobre clientes = 25.000. ● Obligaciones de pago con proveedores = 40.000. ● Terrenos y construcciones = 250.000. ● Deuda bancaria a 6 meses = 80.000. ● Mobiliario = 40.000. ● Resultado de 2024 = ¿? a) Elabore el Balance clasificando estos elementos en las masas patrimoniales correspondientes (Activo No Corriente, Activo Corriente, Patrimonio Neto, Pasivo No Corriente y Pasivo Corriente) y calcule el resultado del ejercicio 2024.»

Solución: ANC $= 4000 + 21\,000 + 250\,000 + 40\,000 = 315\,000$ € (aplicaciones informáticas, intangible; el resto, material). **AC** $= 45\,000 + 25\,000 + 15\,000 = 85\,000$ €. Total activo $400\,000$ €. **PNC:** deuda a 5 años, 80 000 €. **PC:** deuda a 6 meses 80 000 + proveedores 40 000 = 120 000 €. Patrimonio neto $= 400\,000 - 80\,000 - 120\,000 = 200\,000$ €, así que **resultado** $= 200\,000 - 230\,000 = -30\,000$ €: **pérdidas**, que se escriben en el patrimonio neto con signo menos. Coincide con la solución oficial (-0,25 por cada partida mal).

PAU Comunitat Valenciana 2026 (extraordinaria), Ejercicio 1 (2 puntos). «A 31 de diciembre de 2025 se dispone de la siguiente información de una empresa dedicada a la comercialización de material de papelería: • En el almacén dispone de material de papelería listo para vender valorado en 22.000 €. • En su cuenta corriente dispone de 2.839 €. • El local en el que realiza su actividad lo adquirió el 01/10/2021 por 322.000 €, correspondiendo el 25% al valor del terreno y el resto a la construcción. Tiene una vida útil de 35 años. Consideramos que su valor residual es nulo. • La reserva legal asciende a 50.200 €. • Las aplicaciones informáticas que utiliza se adquirieron el 01/09/2024 por 1.800 €. Tienen una vida útil de 3 años y consideramos un valor residual nulo. • En esa misma fecha (01/09/2024) adquirió un ordenador por 3.504 €. Su vida útil se establece en 4 años, considerando un valor residual nulo. • El capital social asciende a 115.000 €. • El resultado obtenido en este ejercicio es de unos beneficios de 43.350 €. • Las deudas con entidades financieras ascienden a 90.000 €, que se devolverán en los próximos 3 años a partes iguales. • Tiene facturas pendientes de cobro a sus clientes, por importe de 12.700 €. • A fecha de elaboración del balance, las deudas con sus proveedores ascienden a 35.000 €. A partir de la información anterior, se pide: a) Calcule la amortización acumulada para cada uno de los elementos de inmovilizado que aparecen en el enunciado. (Hasta 0,3 puntos) b) Elabore el balance de la empresa. (Hasta 1,7 puntos)»

Solución: a) **Local:** terreno $0{,}25 \cdot 322\,000 = 80\,500$ €; construcción $241\,500$ €; cuota $\frac{241\,500}{35} = 6900$ €/año. Del 01/10/2021 al 31/12/2025: 3 meses de 2021 y 4 años enteros, $6900 \cdot \frac{3}{12} + 6900 \cdot 4 = 29\,325$ €. **Aplicaciones:** $\frac{1800}{3} = 600$ €/año; 4 meses de 2024 y 2025 entero: $200 + 600 = 800$ €. **Ordenador:** $\frac{3504}{4} = 876$ €/año; $292 + 876 = 1168$ €. b) **ANC 296 011 €**: intangible $1800 - 800 = 1000$; material: terrenos y construcciones 322 000 + equipos para procesos de información 3504 - amortización acumulada $29\,325 + 1168 = 30\,493$, es decir, $295\,011$. **AC 37 539 €**: mercaderías 22 000, clientes 12 700, bancos 2839. **Total activo 333 550 €. PN 208 550 €** (capital, reserva legal y resultado). De la deuda de 90 000 €, 30 000 € vencen en 2026 (**PC**, con proveedores 35 000: 65 000 €) y 60 000 € después (**PNC**). Total 333 550 €: coincide con la solución oficial.

Fuentes

1. Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre (BOE)
2. Real Decreto Legislativo 1/2010, texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital, arts. 164, 253-259, 274 y 279 (BOE)
3. Código de Comercio, arts. 25, 28, 34 y 35 (BOE)
4. Ley 27/2014, del Impuesto sobre Sociedades, art. 29 (BOE)
5. Generalitat de Catalunya: Concrecions PAU 2027 de Funcionament de l'Empresa i Disseny de Models de Negoci (anexos 1 y 2: balance y cuenta de pérdidas y ganancias)
6. Gobierno de Canarias: Listado de cuentas y formulario PAU 2027
7. Gobierno de Canarias: Modelo de cuenta de pérdidas y ganancias para pymes PAU 2027
8. Universitat de València: Orientaciones de Empresa y Diseño de Modelos de Negocio, PAU 2027 (anexos 2 y 3)
9. Junta de Andalucía: Directrices y Orientaciones 2026-27 de Empresa y Diseño de Modelos de Negocio (anexo de cuentas contables)
10. Universidades de Castilla y León: Orientaciones EDMN PAU 2025/26 (anexo de cuenta de pérdidas y ganancias, balance y ratios)
11. CiUG (Galicia): Orientacións xerais 2026-27, anexos I (balance) y II (perdas e ganancias)
12. Universitat de les Illes Balears: Annex 2 (Balanç de situació) y Annex 3 (Compte de pèrdues i guanys)

Apuntes de Farmeando PAU · farmeandopau.com · Revisados frente a fuentes. Última revisión: 26 de octubre de 2026. Licencia CC BY-NC-ND 4.0: puedes copiarlo y compartirlo citándonos, sin uso comercial ni cambios. ¿Un error? Avísanos desde la página del tema. Cómo los hacemos: farmeandopau.com/metodologia.