

PATRIMONIO

TEMA: Patrimonio- Ecuación Patrimonial

a) Concepto de PATRIMONIO.

El **patrimonio** constituye el conjunto de bienes, derechos y obligaciones de un ente (empresa, comercio o sociedad, personas físicas, el estado). El patrimonio es fluctuante, variable, el fin mismo del ente lleva a realizar movimientos que modifiquen la constitución de sus elementos.

Los bienes y derechos (los recursos) conforman los elementos positivos del patrimonio, ACTIVO, y las obligaciones el elemento negativo, PASIVO.

El activo esta formado por bienes como caja, banco, mercaderías, máquinas, vehículos, inmuebles, como por ejemplo en el ejercicio FLOR DE LIO (Libro Practicontable) y derechos, como Sr. Moroso o Sr. Extranjero (con los que tenemos derecho a cobrarles por ventas u otra razón), es usual el nombre colectivo Deudores por Ventas (incluyendo esos rubros como auxiliares), también se generan derechos por conformes a cobrar o cualquier otro "X a cobrar".

El pasivo esta formado por las obligaciones por acreedores por compras (i Ver nota al final sobre acreedores o acreedores), conformes a pagar, vale bancaria a pagar por pedir préstamos, deudas con Estado y otras.

Los bienes se pueden analizar desde el **punto de vista económico** como *bienes económicos* que tienen la característica de tener un valor, ser limitados y conformar los recursos de la empresa, y desde el **punto de vista legal** según el Art. 460 del código civil, que los define como toda cosa que tiene una medida de valor y es objeto de apropiación, **clasificando** estos elementos "corporales" (materiales) en muebles, las cosas que se pueden transportar de un lugar a otro por una fuerza externa, inmuebles como edificios, minas y otras cosas que no se transportan , y los semovientes, como los animales, que lo hacen por sí mismos.

Los derechos están conformados por los créditos que se tienen a cobrar por prestaciones, contra los llamados **deudores** que dividiremos: en forma simple o común (deudores por venta) o documentada (conformes a cobrar) o todo lo que signifique "a cobrar" para la empresa. Según el código civil, Art.471, los derechos son reales, los que se tienen contra la cosa como sucede con la prenda (por un vehiculo) y la hipoteca (por una casa), o son personales, los que pueden reclamarse de ciertas personas (deudores) que por un hecho suyo o disposiciones de la ley han contraído.

Las obligaciones conforman las deudas que la empresa tiene a pagar con terceros que en general llamaremos **acreedores**, pudiendo ser obligaciones comerciales (acreedores por compras o conformes a pagar), obligaciones financieras (acredor por préstamos bancarios), obligaciones fiscales (IVA por deuda a la D.G.I., aportes sociales por los aportes por sueldos) y todo lo que signifique "a pagar".

Nota: en la comercialización o financiamiento en nuestra empresa ficticia, siempre tomaremos **una línea divisoria** (lo que en el viejo almacén sería el mostrador) entre A y B, en esa situación simultánea entre el que vende y el que compra, cobra o paga, es deudor o es acreedor, ser A o ser B. La contabilidad la llevamos en una empresa X y de un lado A, siendo estas y sólo estas las operaciones que registro. Este ha de ser el criterio que usaremos en todas las letras. Por lo tanto si el caso expresa: compro a crédito, digo yo soy A y le compro al acreedor B, entendemos que decir el Sr. B me vende a crédito, es invertir la posición y puede inducir a errores, no esta mal la expresión pero no es tan pedagógica para quien se inicia.

b) ECUACION PATRIMONIAL

La expresión cuantitativa del patrimonio es el resultado de las expresiones cuantitativas del activo y el pasivo y de los aportes, retiros y resultados del ente. Traducido esto a una expresión matemática y considerando **ACTIVO (bienes y derechos) como la parte POSITIVA, y PASIVO (obligaciones) como la parte NEGATIVA**, el Patrimonio Neto es igual a + Bienes + Derechos - Obligaciones entonces llamaremos PATRIMONIO NETO a la diferencia de ACTIVO Y PASIVO.

$$\text{PATRIMONIO NETO} = \text{ACTIVO} - \text{PASIVO}$$

Conocida también como ecuación contable, esta igualdad es la base de la registración contable.

El patrimonio neto esta formado por el capital y otros elementos (resultados del ejercicio, etc.). El capital se tomará como capital inicial, con los aportes, adquisiciones y deudas de la empresa. Partiendo de esta consideración, al inicio llegaremos a un resultado numérico (simplificado) llamado CAPITAL, que surge de la diferencia algebraica de los importes de ACTIVO y PASIVO.

ENTONCES: **ACTIVO - PASIVO = CAPITAL ***

*Ecuación Patrimonial

EJERCICIO 1

A) Dado el capital de 1200 de la empresa ZZ hallar el valor de acredores por compras sabiendo que el resto de los elementos patrimoniales son:
efectivo y cheques 100, deudores por ventas 350, conformes a pagar 180, bienes rodantes 300, vales a cobrar 100, bienes de cambio 500, bienes muebles 450 y cheques diferidos a cobrar 100.

B) Hallar el capital inicial de la casa AA, del 01/01/98, al obtener esta información:

dinero y cheques de terceros 250, mercaderías tipo A 500, vales bancarios a pagar 200, máquinas 500, deudores por ventas 50, dinero en cuenta bancaria del Republica 400, inmuebles 3000, acredores por compras 450, conformes a cobrar a 60 días 200 y mercaderías tipo B 200.

Solución de EJERCICIO 1

A)

ACTIVO		PASIVO	
<u>Bienes</u>		<u>Obligaciones</u>	
Efectivo o Caja	100	Conformes a pagar	180
Bienes muebles	450	Acredor por compras <u>X</u>	180+X
Bienes rodantes	300		
Bienes de cambio	500	PATRIMONIO:	
<u>Derechos</u>		Capital	<u>1200</u> 1200
Vales a cobrar	100		
Deudores por Ventas	350		
Cheques diferido .a Cobrar	<u>100</u> 1900	PASIVO + PATRIMONIO	1380+X

Aplicando la ecuación $ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO$ entonces
 $1900 = 1380 + X$ por lo tanto $X = 520$.

NOTA: a) se recomienda realizar en el futuro este ejercicio con el modelo de Estado de Situación Patrimonial (E.S.P.) ordenando las cuentas por grupos según Dec 103/91 (ver otro capítulo)

b) Nombres de las cuentas: Lo importante resultó hallar el importe de Acredores por compras y saber ubicar cada elemento. Se buscara en los siguientes ejercicios utilizar nombres universales en cuentas que todos reconocemos, por ejemplo: caja, muebles y útiles, vehículos, mercaderías.

B)

ACTIVO		PASIVO	
Caja	250	Vales B. a pagar	200
Mercaderías A	500	Acredor por compras <u>450</u>	650
Máquinas	500	PATRIMONIO:	
Deudores por Ventas	50	Capital	<u>X</u> X
Dinero en banco	400		
Inmuebles	3000		
Conformes a Cobr	200		
Mercaderías B	<u>200</u> 5100	PASIVO+PATRIMONIO	650+X

$ACTIVO = PASIVO + PATRIMONIO$ entonces $5100 = 650 + X$ por lo tanto el Capital de la casa AA es 4450 ($X = 4450$).

Se puede dar una presentación más formal y ordenada en lo contable de acuerdo a un cuadro que refleje la situación patrimonial, que se desarrollara más adelante, denominado E.S.P.

ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL (E.S.P.)

NOMBRE: Casa AA
 01/01/98

FECHA:

ACTIVO	1	2	PASIVO/PATRIMON	1	2
Caja	250		Vale B. a Pagar	200	
BROU c/c	400		Acredor X Compras	<u>450</u>	650
Deudores X Ventas	50		Capital	<u>4450</u>	4450
Conformes a Cobrar	200				
Mercadería A	500				
Mercadería B	200				
Maquinarias	500				
Inmuebles	<u>3000</u>	5100			

TOTAL ACTIVO 5100 TOTAL PASIVO/PATRIMONIO 5100

NOTA: presentarlo en modelo legal de E.S.P. Ver **NOTA** anterior.

EJERCICIO 2

A)

1-Patrimonio: definición y clasificación de sus elementos

Se recomienda en tarea grupal intercambiar conceptos y luego armar EMPRESA. Crear el nombre y el giro de una actividad, con la composición del Patrimonio, y dándole valores numéricos a sus elementos indicar su CAPITAL INICIAL.

2-En LA PRIMERA MUEBLES se obtienen los siguientes elementos patrimoniales: mesas y sillas valor 250, estanterías 400, deudor Barca 40, vale a cobrar 30, mercaderías 450, acreedor ROO 300, dinero en efectivo 50, conformes a cobrar 80, inmuebles 3500, máquinas 200, conformes a pagar 340.

*Determina el monto del ACTIVO y el CAPITAL inicial de esta casa.

3-Dada la casa LA SEGUNDA compuesta con un capital inicial de 1500, un ACTIVO y un PASIVO con estos datos: dinero y cheques valor 200, deudor Amado 350, vale a pagar 20, bienes para la venta 390, acreedor Solano 180, conforme a cobrar 30, máquinas 200 y además se cuenta con un vehículo.

*INDICA cual es el valor al que asciende el BIEN RODANTE (Vehículo).

B)

1-Presenta ordenadamente la situación patrimonial de la casa LOS FERIANTES a través de un Estado de Situación Patrimonial (E.S.P) tras la siguiente información:

mercaderías tipo A valor 200, bienes rodantes 700, acredores fiscales 30, deudores por venta 400, caja 500, conformes a pagar 450, mobiliario 300, dinero en cuenta bancaria en casa Central del República 350, vales a pagar a una entidad financiera por 250, mercaderías B 50, acredores por compras X (hallar) y un capital inicial de 1650.

2-Crear un cuadro contable que refleje la situación patrimonial de la casa ETE de Estiben Espilber, con 9 o más cuentas (crear con 2 o 3 compañeros la empresa, el nombre de los rubros y sus importes). Compáralo con el de LOS FERIANTES.

CUENTAS

TEMA: Cuenta: concepto, variaciones, clasificación y saldos.

CUENTA: Es un mecanismo contable en el cual se realiza un seguimiento detallado de los movimientos de un rubro y del que se obtiene un resultado numérico que lo representa.

Existen diferentes formatos o rayados.

El más simple y ágil cuyo único objetivo es obtener el resultado numérico es de la forma de "T".

Esta presenta dos sectores **independientes** y **antagónicos**, o sea el sector de la izquierda recibe un importe I y se registra allí independientemente del importe D del sector de la derecha.

Al final se restan ambos sectores al cumplir lo de ser antagónicos.

Al sector I se le bautiza con el nombre de **DEBE**.

Al sector D se le conoce con el nombre de **HABER**.

Son nombres, y no se vinculan con verbos como deber, endeudarse, etc.

¡Por favor no vincularlo bajo ningún concepto! La izquierda es el debe y la derecha el haber, son nombres como "papa" y "zanahoria".

Las sumas debitadas, las del debe o las de la izquierda, si superan las sumas acreditadas, las de la derecha o las del haber, dan lo que se llama **SALDO DEUDOR**, a la inversa **SALDO ACREDOR** y si empatan dan **SALDO CERO** o cuenta saldada.

En ejercicios posteriores se observaran otros rayados de cuenta que se presenta en las empresas, con un formato del tipo del Libro Mayor (los registros

más comunes integran el “mayor completo” que sigue sus movimientos, ver capítulo Registros Contables).

Allí se presentan más elementos para la información y control.

Por ejemplo:

Cuenta Caja N° 1121

Debe	Haber
200	100
300	
500	
1000	100

Saldo en caja: 900

Este formato en “T” registra números en un sector y en otro (independientes, van de ese sector al ser homogéneos, y antagónicos, se restan al final, por eso da 900). En forma ágil obtenemos el saldo de la caja, aunque sin detalles.

Cuenta Acredores por Compras N°2111

Debe	Haber
100	200
150	500
50	
300	700

Saldo de la cuenta: 400

Se sabe el saldo, que significa cuanto se adeuda, al final del último movimiento, las cifras corresponden a movimientos (comprar a crédito, pagar al acreedor) que se registran de un sector cuando inciden en aumentar la deuda o en el otro sector al contrario. Los sectores juegan como balanza. En otro capítulo entenderemos porque Caja tiene una cifra superior a la izquierda (Saldo deudor), en cambio la cuenta de pasivo se inclina hacia la derecha (Saldo acreedor).

¡Por favor no vincular estos términos con Deudor (cliente que le vendemos a crédito) y Acreedor (proveedor de mercancía comprada a crédito)! Para impedir caer en esa posible laguna tomar las palabras “saldo deudor” como una sola cosa, un concepto surgido de la ecuación +debe-haber (>= 0).

Y “saldo acreedor” con la ecuación opuesta.

Cuenta Mercaderías N°1131

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
2/02	Saldo inicial en febrero			500
4/02	Compra a crédito a PP	100		600
5/02	Venta al contado a ZZ		50	550
11/02	Devolución del 50% día 5/02		(25)	575
29/02	Compra al contado a BB	200		775

El saldo o stock a fin de mes es 775, se puede observar fechas, detalles y los movimientos que complementan al saldo.

Clasificación de Cuentas:

Para la información a obtener del sistema contable es importante en lo previo, definir el tipo de cuentas a usar y la forma de agrupación.

A) por el objeto que representan:

PATRIMONIALES cuentas de ACTIVO/PASIVO/PATRIMONIALES
RESULTADOS cuentas de PERDIDAS/GANANCIAS

También se les conoce a las cuentas Patrimoniales como Integrales y a las cuentas de Resultados como Diferenciales.

Nota: además se agregan otras como las cuentas de ORDEN (documentos descontados, cuentas con efectos eventuales o contingentes) y de MOVIMIENTO (cuentas acumulativas con saldos estadísticos).

EJEMPLOS DE CUENTAS PATRIMONIALES: caja, deudores por ventas, inmuebles, muebles y ut., X a cobrar, IVA, BPS, acredores...

EJEMPLOS DE CUENTAS DE RESULTADOS: gastos, sueldos, ventas, sobrante de caja, propaganda, amortización, costo de ventas, interés o alquileres o comisiones perdidas (ganadas), fletes...

B) por su extensión o en función de su alcance:

COLECTIVAS mercaderías, deudores x ventas... (o sintéticas)
SIMPLES mercadería A, deudor ZZ... (o analíticas)

C) otras formas de clasificación:

Las que se crean necesarias en función de las pautas a considerar.

EJERCICIO

A) 1. Confecciona un ESP al 01/03, determinando el capital inicial de LAS CUENTAS.

Datos: caja 30, acredores por compras 150, conformes a cobrar 80, Inmuebles 500, conformes a pagar 100, dólares por valor de 90, deudores por ventas 60 y mercaderías 120.

2. Nombrar las cuentas que entiendes se movilizan en cada caso (con su importe) y expresar el saldo de caja y acredores por compras a través de la forma "T".

Movimientos del 01/03 al 15/03:

- 1 - compra de máquinas para sumar por 10 al contado.
- 2 - se pagan gastos de luz por 4.
- 3 - se cobra a un deudor 10 más 2 por retraso.
- 4 - se compra máquinas en 30 a crédito simple a pagar a 60 días.
- 5 - se vende mercaderías en 60 al contado. Costo 20.
- 6 - se compra mercaderías en 30 a crédito más 2 por recargo.
- 7 - se paga 20 a un acredor el que otorga un descuento del 10%.

3. Confeccionar un ESP al 15/03.

B) Realizar una lista de 4 cuentas de cada uno de estos grupos:

ACTIVO#PASIVO#PERDIDAS#GANANCIAS, indicando el tipo de saldo.

Solución de EJERCICIO

A)

1.

E.S.P.

NOMBRE: LAS CUENTAS

FECHA: 01/03/00

De la igualdad $880 = 250 + X$ se llega a que $X = 630$ por lo tanto el Capital inicial: 630.

(Presentación del ESP en forma de estado o cuenta)

2.

1 - Maquinarias	10
Caja	10.
2 - Gastos Generales	4
Caja	4.

3 - Caja: 12
 Deudores x Ventas 10
 (La diferencia es por el Interés Ganado de 2).

4 - Maquinarias: 30
 AcredoresXCompras 30.

5 - Caja 60 (precio de venta)
 Mercaderías 20 (precio de costo).

6 - Mercaderías 30
 AcredoresXCompras 32
 (La diferencia es por el Interés Perdido, que At. en 2)

7 - AcredoresXCompras 20
 Caja 18
 (La diferencia de 2 es por el Descuento Obtenido)

Saldos de cuentas pedidas:

CAJA			La cuenta Caja es un bien, es activo y al At. aparece en la izquierda de la cuenta (debe) y al Dm. sobre la derecha(haber).El saldo es deudor al ser mayor las partidas debitadas (102) que las acreditadas (32).
Saldo Inic.	30	10 por 1-	
por 3-	12	4 por 2-	
por 5-	60	18 por 7-	
	-----	----	
	102	32	
Saldo D.70			

Acredores x Compras			Esta cuenta representa obligaciones (pasivo) entonces al At. se acredita(haber) y al Dm. se debita (debe). El saldo es acreedor al ser superior la columna del haber que la del debe.
por 7- 20	150	Saldo Inicial	
	30	por 4-	
	32	por 6-	
	-----	-----	
	20	212	
Saldo A.192			

3.
 Comentario: Al 15/03 la situación en la empresa LAS CUENTAS cambió en:

a) calidad, se compraron maquinarias y mercaderías (At. los bienes), se vendieron mercaderías al contado (At. y Dm. los bienes) y también variaron los deudores y acreedores (elementos del activo y del pasivo) y

b) cantidad, al producirse pérdidas, gastos, intereses; y ganancias, intereses, descuentos y utilidad por venta. De aquí se obtienen ganancias por 44 y pérdidas por 6, o sea un Resultado de este período de 38.

E.S.P.

NOMBRE: LAS CUENTAS

FECHA: 15/03/00

B)

ACTIVO: Caja, Banco Z, Mercaderías, Deudores x Ventas.

Representan bienes, las tres primeras, y derechos los deudores.

PASIVO: Acreedores X Compras, Conformes a Pagar, Intereses a Pagar, Vales a Pagar.

Representan obligaciones por compras simples o conformadas, deudas por intereses o generada al firmar un vale a pagar en un determinado plazo.

PERDIDAS: Gastos Generales, Sueldos, Descuentos Concedidos, Fletes.

Unas son pérdidas necesarias para el funcionamiento del emprendimiento, como gastos de papelería, mantenimiento, servicios de agua, teléfono y energía eléctrica. Otras implican el recurso humano al cual se le paga por su trabajo, están los descuentos dados a clientes para motivar una venta, o el gasto de un flete, servicio que transporta elementos.

GANANCIA: Ventas, Alquileres Ganados, Comisiones Ganadas, Intereses Ganados.

Generan ingresos a través de diversos rubros de resultados.

Los SALDOS preferenciales de las cuentas cumplen ciertas características que se desarrollan en otro capítulo (saldos en la Hoja de Trabajo, vinculante al Libro Mayor).

ⁱ Acredor se escribe en forma universal acreedor, aunque no implique cambio significativo su uso indistinto. A la fecha ningún técnico de área alguna justificó el uso de un solo término. Por caso, ya se acepta Proveedores con una sola e, en lugar de proveedores.