

Puede afirmarse que el capital contable representa todos los recursos de que dispone una entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes internas de la entidad (dueños, propietarios, socios o accionistas, etc.), por lo cual tiene la obligación de retribuir a sus propietarios un pago en efectivo, bienes, derechos, etc., mediante reembolso o distribución por el pago de dividendos.

Finney-Miller conceptúa al capital contable como capital líquido y afirma que “el exceso del activo sobre el pasivo de un negocio constituye su capital líquido”.

Ejemplo

Activo	\$100 000.00
Pasivo	<u>25 000.00</u>
Capital líquido — capital contable—	<u>\$75 000.00</u>

Conviene comentar que, salvo al inicio de las operaciones y en muy raras excepciones, el importe de las aportaciones o participación de los dueños, accionistas o propietarios de la empresa será igual al importe del capital contable, ya que en él también se deben mostrar, a partir del primer periodo contable o ejercicio, los resultados de sus operaciones, que arrojarán utilidades o pérdidas, las cuales incrementarán el valor del capital en el caso de las utilidades, o lo disminuirán en el caso de las pérdidas.

Ejemplo

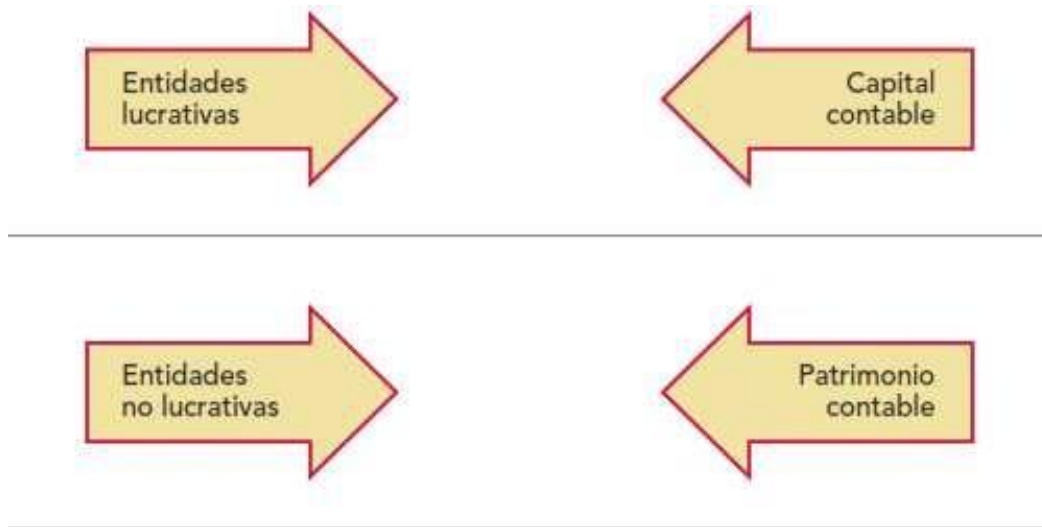
Tomemos como base los datos presentados en el ejemplo anterior y supongamos que la empresa invirtió parte de sus activos en la compra de mercancías, que posteriormente vendió a un precio mayor. Esto le reportó una utilidad neta después de impuestos de \$10,000; por tanto, como resultado de esta operación, el importe de su activo se ve incrementado en \$10,000 y, al mismo tiempo, también el capital contable de la empresa aumenta, como lo vemos a continuación:

Activo	\$110 000.00
Pasivo	<u>25 000.00</u>
Capital contable	<u>\$85 000.00</u>
Este capital se integra de la siguiente manera:	
Aportaciones del dueño o propietarios	\$75 000.00
Utilidad neta del ejercicio	<u>10 000.00</u>
Capital contable	<u>\$85 000.00</u>

El capital contable ya no es igual a la aportación de los propietarios, ya que se ha incrementado por las utilidades del periodo.

Capital contable y patrimonio contable

Según la NIF A-5, el concepto de capital contable se utiliza para las entidades lucrativas y patrimonio contable para las entidades no lucrativas; sin embargo, en ambas entidades, estos conceptos son similares.



Definición

La NIF A-5 define el capital contable como el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.



Análisis de la definición

Valor residual de los activos El capital contable, o patrimonio contable, representa el valor que contablemente tienen para la entidad sus activos y pasivos sujetos a reconocimiento en los estados financieros; por esta razón, también se les conoce como “activos netos” de una entidad (activos menos pasivos).

En la sección “Consideraciones adicionales”, la NIF A-5 aclara que, desde el punto de vista legal, el capital contable representa para los propietarios de una entidad lucrativa su derecho sobre los activos netos, que se ejerce mediante su reembolso o el decreto de dividendos.

Es pertinente señalar que los propietarios (capital contable) se diferencian de los acreedores (pasivo) en que la entidad no está legalmente obligada con ellos a devolver las sumas invertidas. Es decir, los dueños o accionistas tienen un interés residual en la entidad. Si llega el momento de la liquidación, debe repartirse el activo entre los acreedores y los propietarios. Por tanto, los propietarios tendrán derecho a todos los activos que queden después de haber cubierto los derechos de los acreedores en su totalidad. Así, el monto recibido puede ser mayor o menor que la inversión que hubiesen hecho en la empresa.

La NIF A-5 agrega:

De acuerdo con un enfoque financiero, el capital contable o patrimonio contable representa la porción del activo total financiada por los propietarios o, en su caso, por los patrocinadores de la entidad. Por tanto, mientras los pasivos se consideran fuentes externas de recursos, el capital o patrimonio contable es una fuente interna.

Mantenimiento de capital contable o patrimonio contable Tengamos presente que las entidades se constituyen con la finalidad de generar utilidades y mantenerse como un negocio en marcha, es decir, asegurar la supervivencia y expansión de la entidad, por lo que es necesario definir el enfoque que se utilizará para analizar el mantenimiento del capital o patrimonio contable.

En este sentido, la NIF A-5 establece que para que una entidad haya mantenido su capital contable o patrimonio contable, éste debe tener un importe equivalente al principio y al final del periodo.

Para determinar el importe correspondiente al mantenimiento del capital contable o patrimonio contable en el ámbito financiero hay dos criterios que auxilian a los encargados de la toma de decisiones, el financiero y el físico.

Características

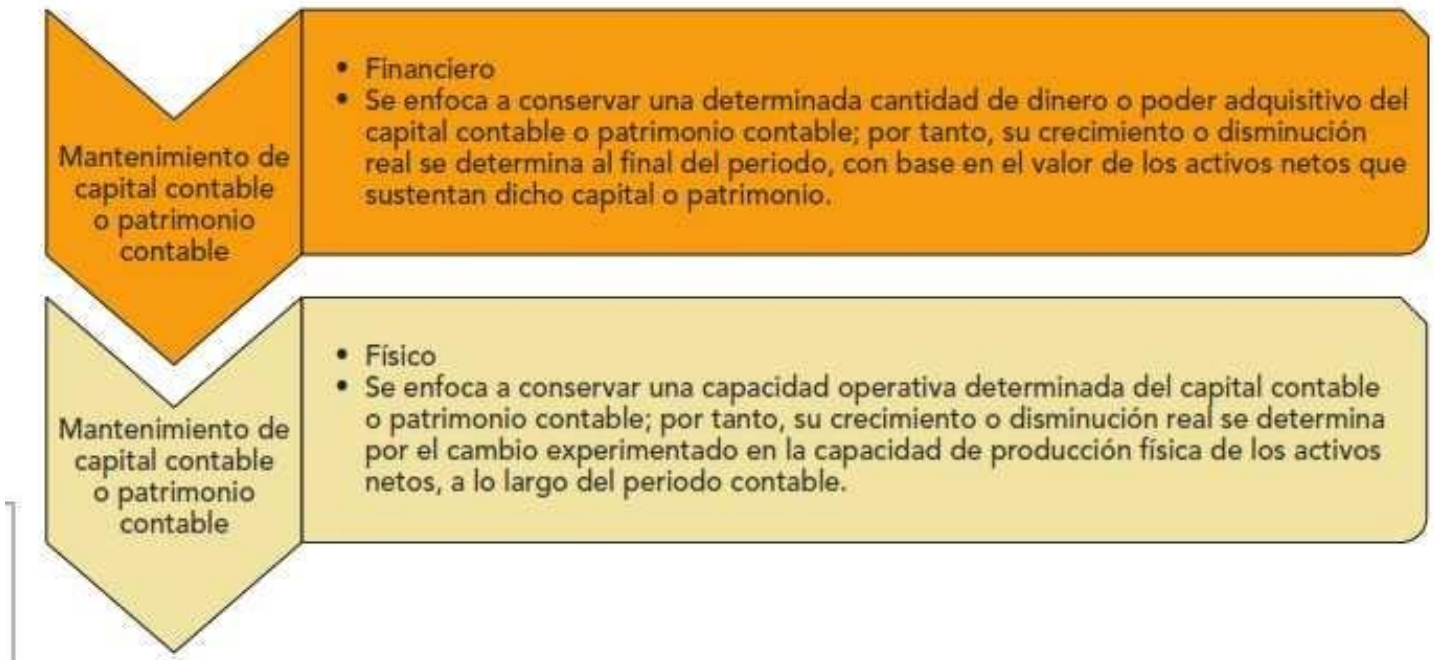
Las características del capital contable son:

1. Establece la relación que guarda la entidad con los propietarios como dueños y sus patrocinadores, distinguiéndola de otras relaciones de la entidad, por ejemplo, con los empleados, clientes, proveedores o acreedores.
2. Determina la proporción del activo total (recursos) financiado por los propietarios o dueños de la entidad o sus patrocinadores.
3. Se refiere a la naturaleza residual del capital contable, representado por la diferencia entre el activo y el pasivo.
4. Surge de las aportaciones de los propietarios o dueños de la entidad, o sus patrocinadores, así como por transacciones y otros eventos o circunstancias.
5. Establece la forma en que se origina el capital contable y el patrimonio contable: capital contribuido y capital ganado, patrimonio restringido permanentemente, patrimonio restringido temporalmente, patrimonio no restringido.

Mantenimiento del capital contable o patrimonio contable



Clases de mantenimiento del capital contable o patrimonio contable



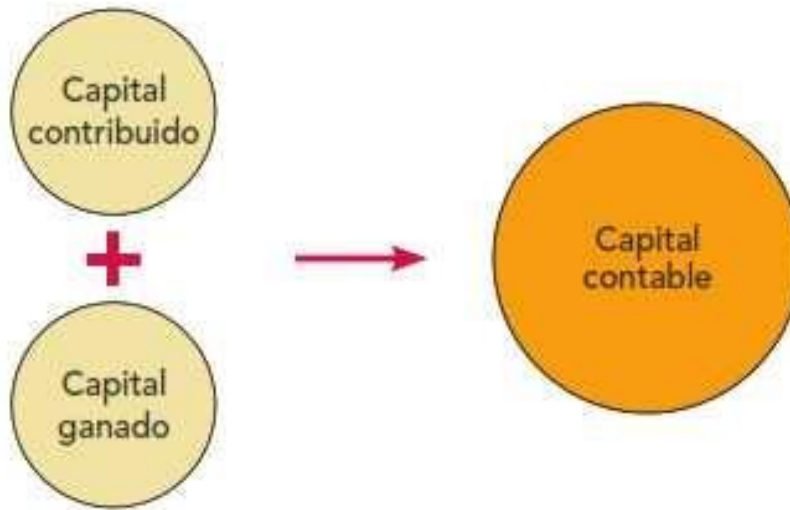
Clasificación (tipos de capital contable y patrimonio contable)

La NIF A-5 clasifica tanto el capital contable de las entidades lucrativas como el patrimonio de las no lucrativas.

En el caso de las entidades lucrativas toma como punto de partida su origen, y en el de las no lucrativas su grado de disponibilidad.

El capital contable de las entidades lucrativas se clasifica de acuerdo con su origen en capital contribuido y capital ganado.

Clasificación del capital contable en entidades lucrativas



Capital contribuido

{ Capital social
Aportaciones para futuros aumentos de capital
Prima en venta de acciones

Capital ganado (déficit)

{ Utilidades integrales acumuladas
Pérdidas integrales acumuladas
Reservas

Clasificación general del capital contable para entidades lucrativas.



En el caso de las entidades no lucrativas, toma como punto de partida su grado de disponibilidad, clasificando su patrimonio en restringido permanentemente, restringido temporalmente y patrimonio no restringido.

Patrimonio restringido permanentemente Es aquel cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores que no expiran con el paso del tiempo y no puede eliminarlas la administración.

Patrimonio restringido temporalmente Es aquel cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores que expiran con el paso del tiempo o porque se han cumplido los propósitos establecidos por dichos patrocinadores.

Patrimonio no restringido Es aquel que carece de todo tipo de restricciones por parte de los patrocinadores para que lo use la entidad.

Clasificación de patrimonio contable de entidades no lucrativas

