UNIDAD Nº 2: patrimonio

Concepto

“Se entiende por patrimonio al conjunto de bienes, derechos, obligaciones y participación o inversión del dueño o dueños de la organización”.

Estructura

En el lenguaje técnico contable podemos definir a los *componentes* *del Patrimonio* de la siguiente manera:

1. Activo: Está formado por los recursos económicos, es decir por el conjunto de bienes y derechos propiedad del ente.

Entre ellos podemos mencionar:

* Dinero en efectivo o depositado en bancos.
* Colocaciones de fondos realizados con el ánimo de obtener alguna renta o beneficio.
* Derechos sobre terceros que surgen de la venta de bienes o servicios. O por otras causas.
* Bienes tangibles que se destinan a la venta.
* Bienes tangibles que se utilizan en el giro habitual de las operaciones.
* Bienes intangibles que representan derechos a favor del ente.

1. Pasivo: Es el conjunto de obligaciones (deudas) a favor de terceros o bien el derecho de los acreedores sobre el activo del ente.

Está formado por:

* Deudas ciertas determinadas o determinables.
* Deudas contingentes, son estimaciones de posibles obligaciones futuras (previsiones).

1. Patrimonio Neto: Es el derecho del dueño o dueños sobre el activo del ente una vez canceladas las obligaciones hacia terceros.

Se compone por:

* Capital: aportes efectuados por los dueños.
* Resultados: ganancias o pérdidas derivadas de la actividad realizada por el ente.

Gráficamente el Patrimonio se representa así:

Pasivo

Activo

Patrimonio Neto

En base a los conceptos expuestos y al gráfico anterior podemos arribar a la Ecuación Fundamental de la Contabilidad:

Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

Recursos = Participaciones

De la ecuación anterior se pueden deducir las siguientes:

Pasivo = Activo – Patrimonio Neto

Patrimonio Neto = Activo – Pasivo

Resultado del Ejercicio

La ecuación fundamental de la contabilidad solo es válida para mostrar el Patrimonio del ente a una fecha determinada. Pero si queremos apreciar el patrimonio para un período de tiempo es necesario utilizar la ECUACIÓN FUNDAMENTAL DINÁMICA que surge de:

1. Activo = Pasivo + Patrimonio Neto
2. Patrimonio Neto = Capital + Resultados
3. Resultados = Ingresos – Gastos

Reemplazando (3) en (2)

1. Patrimonio Neto = Capital + Ingresos – Gastos

Reemplazando (4) en (1).

Activo = Pasivo + Capital + Ingresos – Gastos

ECUACIÓN FUNDAMENTAL DINÁMICA

Como puede apreciarse en esta última ecuación aparecen dos nuevos componentes que pasamos a definir:

Ingresos: son aquellos hechos económicos que producen la incorporación al patrimonio de bienes de cualquier naturaleza como consecuencia de la venta de bienes o la prestación de servicios, o derivados de otras actividades realizadas por el ente.

Gastos: representan a los activos sacrificados para obtener ingresos futuros.

Los gastos son necesarios para producir ingresos, pero estos últimos a su vez, son los que producen los recursos necesarios para financiar otros gastos, los que a su vez se realizan con el fin de obtener más ingresos y así sucesivamente.

Es decir que se establece una relación cíclica de dependencia entre ambos.

Ya se mencionó anteriormente que toda empresa persigue fines de lucro y por lo tanto tratará de obtener resultados positivos, es decir que sus ingresos sean mayores que sus gastos (ganancias), pero también puede suceder que los gastos superen a los ingresos en cuyo caso el resultado será negativo (pérdida).

Lo recién mencionado es una de las formas de conocer el resultado de un ente, es decir mediante la comparación de sus ingresos con sus gastos, esta forma se denomina determinación del resultado por sus causas.

Sin embargo existe otra forma de conocer el resultado, y es la que lo hace por diferencia patrimonial, comparando el Patrimonio Neto del ente al final del período con el Patrimonio Neto al inicio de dicho período.

Si el patrimonio Neto al final del período es mayor que el Patrimonio Neto al inicio, significa que aumentó la participación de los dueños en la empresa y por lo tanto hubo ganancia, si el Patrimonio Neto final es menor que el Patrimonio Neto al inicio significa que los dueños han disminuido su participación en la empresa y por lo tanto el resultado del período será una pérdida.

En síntesis:

Por sus causas: Ingresos – Gastos

Resultado del Ejercicio

Por diferencia patrimonial: Patrimonio Neto final – Patrimonio Neto inicial

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE PATRIMONIO**

**Estructura del Patrimonio y Ecuación Patrimonial**

**PRÁCTICO 7:**

**Indique** cuáles de los conceptos siguientes pueden considerarse componentes del Activo.

1. Dinero en efectivo.
2. Un crédito contra un tercero.
3. Una obligación contingente.
4. Los aportes efectuados por los dueños.
5. Bienes físicos destinados a la venta.
6. El automóvil particular del dueño.

**PRÁCTICO 8:**

**Indique** cuáles de los conceptos siguientes pueden considerarse componentes del Pasivo.

1. Saldo adeudado a un proveedor de bienes de cambio.
2. Bienes físicos utilizados para el desarrollo de las actividades.
3. Suma que deberá abonarse si se pierde un juicio.
4. Importe a favor de un empleado en concepto de sueldo.
5. Boleta de luz de la casa de familia que adeuda el propietario de la empresa.
6. Saldo a cobrar a un cliente.

**PRÁCTICO 9:**

**Clasifique** los siguientes elementos patrimoniales colocando una cruz en la columna correspondiente.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ELEMENTOS PATRIMONIALES** | **ACTIVO** | **PASIVO** | **PATRIM. NETO** |
| Escritorios y sillas | X |  |  |
| Derecho a cobrar dinero | X |  |  |
| Interés por pagar |  | X |  |
| Dinero depositado en un banco en plazo fijo | X |  |  |
| Deudas contraídas |  | X |  |
| Inversión realizada por el dueño |  |  | X |
| Dinero adeudado al banco |  | X |  |
| Préstamo recibido |  | X |  |
| Cheques de terceros | X |  |  |

**PRÁCTICO 10:**

**Inscriba** los elementos patrimoniales que se dan a continuación dentro del cuadro, de modo que demuestre la situación patrimonial.

1. Escritorios y computadoras $ 200.000.-
2. Obligaciones a pagar $ 100.000.-
3. Automotor $ 800.000.-
4. Derechos por cobrar $ 55.000.-
5. Bienes para vender $ 700.000.-
6. Dinero en efectivo $ 40.000.-
7. Deudas con proveedores $ 200.000.-
8. Depósito bancario en c/c $ 150.000.-

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ACTIVO**  Escritorios y computadoras  Automotor  Derechos por cobrar  Bienes para vender  Dinero en efectivo  Depósito bancario en c/c | **IMPORTE**  $200.000  $ 800.000  $ 55.000  $ 700.000  $ 40.000  $ 150.000 | **PASIVO**  Obligaciones a pagar  Deudas con proveedores | **IMPORTE**  $ 100.000  $40.000 |
| **TOTAL ACTIVO:** | $1945.000 | **TOTAL PASIVO:** | $140.000 |

De acuerdo con los datos del punto anterior **calcule** el Patrimonio Neto y **represente** el patrimonio gráficamente.

Patrimonio Neto = ACTIVO – PASIVO = 1.945.000 – 140.000 = 1.905.000

|  |  |
| --- | --- |
| **ACTIVO**  $1.945.000 | **PASIVO**  $140.000 |
| **PN**  $1.905.000 |

**PRÁCTICO 11:**

**Presente** gráficamente el patrimonio de la empresa teniendo en cuenta los siguientes elementos patrimoniales

1. Acreedores $ 205.000.- f) Inmueble propio $ 3.000.000.-
2. Bienes para vender $ 150.000.- g) Local alquilado $ 3.000.000.-
3. Efectivo $ 35.000.- h) Dinero en banco $ 67.000.-
4. Obligaciones a pagar $ 156.000.- i) Deudas varias $ 95.000.-
5. Muebles de oficina $ 67.000.- j) Derechos a cobrar $ 25.000.-

|  |  |
| --- | --- |
| ACTIVO  Bienes para vender $ 150.000.-  Efectivo $ 35.000.-  Muebles de oficina $ 67.000.-  Inmueble propio $ 3.000.000.-  Dinero en banco $ 67.000.-  Derechos a cobrar $ 25.000.-  $3.344.000 | PASIVO  Acreedores $ 205.000.-  Obligaciones a pagar $ 156.000.-  Local alquilado $ 3.000.000.-  Deudas varias $ 95.000.-  $456.000 |
| PN  Capital  $2.888.000. |

**Represente** la ecuación patrimonial.

ACTIVO = PASIVO + PATRIM NETO

3.344.000 = 456.000 + 2.888.000.

**PRÁCTICO 12:**

Teniendo en cuenta la ecuación patrimonial **resuelva** cada caso.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Activo | 40.000 | Pasivo | 13.000 | Patrimonio Neto = 27.000 |
| 1. Pasivo | 50.000 | Patrimonio Neto | 70.000 | Activo = 120.000 |
| 1. Activo | 86.000 | Patrimonio Neto | 60.000 | Pasivo =26.000 |
| 1. Capital | 120.000 | Resultado del Ejercicio | 35.000 | Patrimonio Neto =155.000 |
| 1. Capital | 150.000 | Resultado del Ejercicio | ( 28.000) | Patrimonio Neto =112.000 |
| 1. Ingresos | 85.000 | Gastos | 21.000 | Resultado Ejercicio =64.000 |
| 1. Patrimonio Neto | 135.000 | Resultado del Ejercicio | (25.000) | Capital =160.000 |
| 1. P. Neto (inicial) | 250.000 | Patrimonio Neto (final) | 180.000 | Resultado Ejercicio =60.000 |
| 1. P. Neto (inicial) | 340.000 | Patrimonio Neto (final) | 368.000 | Resultado Ejercicio =28.000 |
| 1. P. Neto (inicial) | 250.000 | Resultado del Ejercicio | (12.000) | Patrimonio Neto (final) =238.000 |
| 1. P Neto (final) | 230.000 | Resultado del Ejercicio | 20.000 | Patrimonio Neto (inicial) =210.000 |

**PRÁCTICO 13:**

Teniendo en cuenta la ecuación patrimonial **resuelva** cada caso.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Activo | 12.000 | Pasivo | 3.000 | Capital | 8.000 | Ingresos | 19.000 | Gastos = 18.000 |
| 1. Activo | 25.000 | Pasivo | 4.000 | Capital | 27.000 | Ingresos | 15.000 | Gastos =21.000 |
| 1. Activo | 35.000 | Pasivo | 2.000 | Capital | 18.000 | Gastos | 9.000 | Ingresos =24.000 |
| 1. Activo | 50.000 | Pasivo | 15.000 | Capital | 40.000 | Gastos | 9.000 | Ingresos =4.000 |
| 1. Activo | 64.000 | Pasivo | 12.000 | Ingresos | 35.000 | Gastos | 20.000 | Capital =37.000 |
| 1. Activo | 85.000 | Pasivo | 22.000 | Ingresos | 45.000 | Gastos | 50.000 | Capital =78000 |
| 1. Activo | 90.000 | Capital | 50.000 | Ingresos | 60.000 | Gastos | 35.000 | Pasivo =15.000 |
| 1. Activo | 100.000 | Capital | 70.000 | Ingresos | 40.000 | Gastos | 52.000 | Pasivo =42.000 |
| 1. Pasivo | 28.000 | Capital | 40.000 | Ingresos | 42.000 | Gastos | 30.000 | Activo =80.000 |
| 1. Pasivo | 10.000 | Capital | 50.000 | Ingresos | 28.000 | Gastos | 32.000 | Activo =56.000 |

**PRÁCTICO 14:**

Teniendo en cuenta la ecuación patrimonial **resuelva** cada caso.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. Ingresos | 7.000 | Gastos | 5.000 | P. Neto (i) | 68.000 | P. Neto (f) =70000 | Resultado =2000 |
| 1. Ingresos | 12.000 | Gastos | 15.000 | P. Neto (i) | 50.000 | P. Neto (f) = 47.000 | Resultado =(3000) |
| 1. Ingresos | 25.000 | Gastos | 21.000 | P. Neto (f) | 85.000 | P. Neto (i) =89.000 | Resultado =4000 |
| 1. Ingresos | 18.000 | Gastos | 23.000 | P. Neto (f) | 70.000 | P. Neto (i) =75.000 | Resultado =(5000) |
| 1. Gastos | 12.000 | P. Neto (i) | 35.000 | P. Neto (f) | 38.000 | Ingresos =15.000 | Resultado =3000 |
| 1. Gastos | 25.000 | P. Neto (i) | 65.000 | P. Neto (f) | 59.000 | Ingresos =19.000 | Resultado =(6.000) |
| 1. Ingresos | 14.000 | P. Neto (i) | 34.000 | P. Neto (f) | 38.000 | Gastos =10.000 | Resultado =4.000 |
| 1. Ingresos | 35.000 | P. Neto (i) | 53.000 | P. Neto (f) | 50.000 | Gastos =38.000 | Resultado =(3000) |

variaciones patrimoniales

Toda organización al realizar las actividades que le permiten alcanzar sus fines, efectúa operaciones comerciales que afectan su patrimonio surgiendo así las variaciones patrimoniales.

Concepto

Se las puede definir como “cualquier modificación que sufra el patrimonio de un ente, varíe o no el patrimonio neto”.

Clases

De acuerdo con el efecto que producen las variaciones patrimoniales pueden ser Permutativas (cualitativas) o Modificativas (cuantitativas).

Variaciones Patrimoniales Permutativas o Cualitativas

“Son aquellas que ante variaciones en los componentes del activo y/o pasivo no alteran el patrimonio neto”.

Estas a su vez se pueden clasificar:

* Activo Constante: Son aquellas en las que se modifican los componentes del activo pero su total no varía.

Ej. : Se compra un Rodado en $10.000 y se paga en efectivo.

Aquí aumentan dentro del Activo los bienes por $10.000 y disminuye el dinero en efectivo en $10.000. El total del Activo no se modificó.

M1 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 15.000 = 0 + $ 15.000

(Efectivo) (Capital)

M2 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 5.000 + $ 10.000 = 0 + $ 15.000

(Efectivo + Rodados) (Capital)

* Pasivo Constante: Son aquellas en las que se modifica la composición del pasivo pero no su total.

Ej. : Una deuda en cuenta corriente comercial por $1.000 es documentada la mitad a 30 días.

Aquí ha variado la naturaleza de nuestra deuda pero el total del Pasivo no se modificó.

M1 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 28.000 = $ 1.000 + $ 27.000

(Efectivo) = (Ds. en cta. cte.)+ (Capital)

M2 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 28.000 = $ 500 + $ 500 + $ 27.000

(Efectivo) = (Ds. en. + Ds + (Capital)

cta. cte Doc.)

* Aumenta Activo y Aumenta Pasivo en igual magnitud.

Ej. : Se compran mercaderías por $3.000 y se quedan debiendo en cuenta corriente.

Aquí aumenta el activo en $3.000 por las mercaderías y el pasivo en $3.000, por lo tanto el Patrimonio Neto no se altera.

M1 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 30.000 = $ 12.000 + $ 18.000

(Efectivo) = (Ds. en cta. cte.) + (Capital)

M2 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 30.00 + $ 3.000 = $ 15.000 + $ 18.000

(Efectivo + Mercad.) = (Ds. en cta. cte.) + (Capital)

* Disminuye Activo y Pasivo en igual magnitud.

Ej. : Se paga una deuda bancaria de $7.000 con efectivo.

Aquí disminuye el Pasivo al cancelar la deuda en $7.000 y en el Activo disminuye el efectivo en $7.000, por lo tanto el Patrimonio Neto no se modifica.

M1 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 50.000 = $ 7.000 + $ 43.000

(Efectivo) = (Ds. Bancarias) + (Capital)

M2 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 43.000 = 0 + $ 43.000

(Efectivo) = (Capital)

Variaciones Patrimoniales Modificativas o Cuantitativas

“Son aquellas que ante variaciones de los componentes del Activo y/o Pasivo se modifica el Patrimonio Neto”.

Estas a su vez se pueden clasificar:

* Aportes y Retiros de Capital: Los propietarios pueden aportar capital lo que implica un aumento del Patrimonio Neto o bien pueden hacer retiros lo que lo disminuye.

Ej. : Se aporta en efectivo $15.000 para incrementar el capital.

Aquí el dinero en efectivo aumenta el Activo y en el Patrimonio Neto aumenta el capital.

M1 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 60.000 = $ 20.000 + $ 40.000

(Efectivo) = (Ds. Comerciales) + (Capital)

M2 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 75.000 = $ 20.000 + $ 55.000

(Efectivo) = (Ds. Comerciales) + (Capital)

* Ingresos por aumento del Activo o disminución del Pasivo.

Ej. : Se venden mercaderías por $700 en efectivo.

Aquí aumenta el efectivo en caja (activo)

Y se produce un ingreso por la incorporación de un bien (dinero) como consecuencia de la actividad que realiza el ente. Este resultado positivo provoca un aumento en el Patrimonio Neto. En este ejemplo se tiene en cuenta el ingreso bruto, sin considerar el gasto necesario para obtenerlo.

M1 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 7.000 = 0 + $ 7.000 + 0 - 0

(Efectivo) = (Deudas) + (Capital + Ingresos - Gastos)

M2 :  Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 7.700 = 0 + $ 7.000 + $ 700 - 0

(Efectivo) = (Deudas) + (Capital + Ingresos - Gastos)

* Gastos por disminución de Activo o aumento de Pasivo.

Ej. : Se pagan en efectivo los honorarios de un servicio centralizado por la empresa (gasto). Este resultado negativo provoca una disminución del Patrimonio Neto.

M1 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 30.000 = $ 5000 + $ 25.000

(Efectivo) = (Deudas) + (Capital)

M2 : Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

$ 29.000 = $ 5.000 + $ 25.000 + 0 - $ 1000

(Efectivo) = (Deudas) + (Capital + Ingresos - Gastos)

En resumen:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| VARIACIONES  PATRIMONIALES | Permutativas  O  CUALITATIVAS | Activo Constante |
| Pasivo Constante |
| Aumenta Activo y Pasivo |
| Disminuye Activo y Pasivo |
| MODIFICATIVAS  O  CUANTITATIVAS | Aportes de Capital |
| Retiros de Capital |
| Ingresos |
| Gastos |

**TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE PATRIMONIO**

**Variaciones Patrimoniales**

**PRÁCTICO 15:**

I**ndique** para cada caso el tipo de variación patrimonial que se presenta.

1. El dueño aporta $ 300.000 en efectivo.

Modificativa – Aporte de capital

1. Se deposita en cuenta corriente bancaria $ 250.000.-

Permutativa – Activo Constante

1. Se compran mercaderías por $ 100.000 que se quedan debiendo en cuenta corriente.

Permutativa – Aumenta el Activo y Pasivo

1. Se venden mercaderías por $ 50.000 en efectivo.

Modificativa - Ingreso

1. Se abona en efectivo $ 60.000 por el alquiler del local.

Modificativa - Gasto

1. Se compran estanterías y mostradores por $ 10.000 que se pagan mitad con cheque y el saldo se queda debiendo en cuenta corriente.

Permutativa – Aumenta el activo y pasivo

1. Se paga con cheque $ 30.000 por publicidad.

Modificativa - Gasto

1. Se venden mercaderías por $ 60.000 en cuenta corriente.

Modificativa - Ingreso

1. El dueño retira $ 200.000 en concepto de utilidades.

Modificativa – Retiro de capital

1. Se abona con cheque la mitad de lo adeudado en la operación c).

Permutativa – Disminuye el Activo y Pasivo

1. Se compran artículos de librería para la oficina por $ 600 que se abonan en efectivo.

Permutativa – Gasto, disminuye activo

1. Se venden mercaderías por $ 40.000 que nos abonan 50% en efectivo y 50% en cuenta corriente.

Modificativa - Ingreso

1. Se cobra lo que nos adeudaban de la operación h).

Permitativa – Activo constante

1. Se incorpora una socia, quien aporta $ 500.000 en mercaderías.

Modificativa – Aporte de capital

1. Se abona con cheque propio $ 7.000 en concepto de impuesto municipal.

Modificativa - Gasto

1. Se venden mercaderías por $ 80.000, mitad en cuenta corriente y mitad con cheque.

Modificativa - Ingreso

1. Se documenta a 30 días el saldo de la deuda de la operación c).

Permutativa – Pasivo Constante

**PRÁCTICO 16:**

Partiendo de una determinada situación patrimonial, **modifique** la misma ante los distintos hechos económicos e **indique** el tipo de variación patrimonial que se presenta.

ACTIVO = PASIVO + CAPITAL + INGRESOS - GASTOS

$ 500.000 = $ 30.000 + $ 470.000 + $ 0 - $ 0

1. Compra de mercaderías en cuenta corriente por $ 60.000.-
2. Venta de mercaderías por $ 100.000, 50% al contado y 50% en cuenta corriente.
3. Depósito de $ 50.000 en cuenta corriente bancaria.
4. Pago con cheque $ 10.000 por electricidad.
5. Pago en efectivo $ 30.000 por deuda en cuenta corriente.
6. Compra de una computadora por $ 40.000, mitad en efectivo y mitad en cuenta corriente.
7. Pago en efectivo $ 8.000 por la limpieza del local.
8. Cobro de lo que nos adeudan de la operación b).
9. Venta de mercaderías al contado por $ 20.000.

**PRÁCTICO 17:**

Con los datos del práctico anterior **determine** el resultado para el período comprendido entre el inicio y la operación i), tanto por sus causas como por diferencia patrimonial.

**PRÁCTICO 18:**

a) Con la siguiente información **determine** el resultado del ejercicio para el período considerado, por ambos métodos.

b) **Deje expresada** la ecuación patrimonial dinámica al final de dicho período.

La empresa LA ARMONÍA S.R.L. empieza su actividad comercial con dinero en efectivo por $ 56.000, muebles de oficina por $ 200.000 y bienes para la reventa por $ 244.000.-

Al finalizar el período cuenta con dinero en efectivo por $ 32.000, gastos administrativos por $ 140.000, bienes que ayudan a la actividad comercial por $ 330.000, deudas con los proveedores por $ 78.000, costo de la mercadería vendida por $ 300.000, derechos por $ 26.000, depósitos bancarios en plazo fijo por $ 100.000, ingresos por ventas por $ 200.000 y obligaciones a favor del banco por $ 150.000.

**PRÁCTICO 19:**

a) Con la siguiente información **determine** el resultado del ejercicio para el período considerado, por ambos métodos.

b) **Deje expresada** la ecuación patrimonial dinámica al final de dicho período.

La empresa LOS AMIGOS S.A. empieza su actividad comercial con dinero en efectivo por $ 73.000 depósitos en el banco en plazo fijo por $ 250.000 y bienes para la reventa por $ 327.000.-

Al finalizar el período cuenta con obligaciones a favor del banco por $ 120.000, dinero en efectivo por $ 62.000, gastos comerciales por $ 40.000, bienes que ayudan a la actividad comercial por $ 560.000, deudas con los proveedores por $ 48.000, costo de la mercadería vendida por $ 250.000, derechos por $ 86.000, depósitos bancarios en cuenta corriente por $ 140.000 e ingresos por ventas por $ 320.000.