

UNIDAD 1

1- EL PATRIMONIO

El patrimonio es el conjunto de bienes económicos, derechos y obligaciones con los que cuenta una persona o empresa, expresados todos en unidades monetarias.

Si nos centramos en un enfoque más ligado a la contabilidad, definiríamos el patrimonio como una resta del **activo** (bienes y derechos a favor), menos el **pasivo**, que son las obligaciones y deudas con las que cuenta la persona o empresa.

$$PN = A - P$$

Una de las principales características de los patrimonios es que tienen la posibilidad de ser estimados y calculados en términos económicos. En el ámbito contable se conoce como **patrimonio neto** a los recursos financieros de la empresa.

Por lo tanto, el patrimonio neto representa el valor de lo que realmente tiene la empresa: sus bienes y derechos (activo) menos sus deudas y obligaciones (pasivo).



La importancia del patrimonio

La presentación de patrimonios es frecuente en sectores como el financiero o el empresarial. En ese sentido, se podría decir que el cálculo del valor de un patrimonio

ayuda a dar una imagen fiel de una organización o sociedad y la capacidad de sus recursos ante nuevas metas u objetivos.

Otro ejemplo destacado en el cual la declaración de patrimonio es especialmente importante es en el caso de las personas, ya que es un indicador (pero no el único) de la calidad de vida. Así, los funcionarios públicos muestran sus bienes propios antes y después de acceder a puestos de responsabilidad y de este modo prueban que no han lucrado indebida e ilícitamente.

Supongamos que el patrimonio de una empresa está compuesto por un local con un valor de \$ 20.000.000 y una deuda por un préstamo que le hizo el banco por importe de \$ 14.000.000.

Su activo es de \$ 20.000.000, pero si vendiera el local por su valor y pagara lo que debe (14.000.000) sólo le quedarían \$ 6.000.000.

Pues ese es su patrimonio neto: \$ 6.000.000, el resultado de restar lo que tiene menos lo que debe.

Ejemplo práctico:

Supongamos tres empresas distintas con los siguientes datos:

| | A | B | C |
|-----------------|--------|--------|--------|
| Activo | 30.000 | 70.000 | 40.000 |
| Pasivo | 10.000 | 55.000 | 12.000 |
| Patrimonio Neto | 20.000 | 15.000 | 28.000 |

¿Cuál querría para usted?

- ¿La que tiene un mayor activo? Si te inclinas por esta opción, la B sería tu elección.
- ¿La que tiene un menor pasivo? Como el pasivo son las deudas igual te interesa la A, si eres de las personas a las que no les gusta deber dinero.
- ¿O tal vez prefieres la C que es la que tiene el patrimonio neto más alto?

La mejor opción sería quedarse con la empresa C, porque a mayor valor del patrimonio neto mayor valor de la empresa, es decir que:

- ✓ Si eres socio.- Lo que posees es parte de la empresa y la empresa “vale” el importe del patrimonio neto (lo que tiene menos lo que debe), por lo tanto, mientras mayor sea ese importe más vale tu participación.

- ✓ Si eres acreedor.- La solvencia de una empresa no viene determinada por el volumen de sus bienes sino por lo que queda de esos bienes después de restar las deudas (el valor del patrimonio neto, nuevamente). A mayor patrimonio neto más garantías tienes de poder cobrar lo que la empresa te debe.
- ✓ Incluso la propia empresa como tal se verá beneficiada a la hora de obtener financiación, por ejemplo, o relacionarse con otras empresas, porque no es lo mismo tener nivel más alto o más bajo de saneamiento económico (y este va unido, como es obvio, al valor del patrimonio neto).

Este ejemplo sencillo y superficial sirve para mostrar de una forma muy clara lo que es el patrimonio neto y su importancia con respecto al activo y al pasivo de la empresa, y de el podemos destacar dos puntos:

1.- El importe del activo siempre es igual a la suma del patrimonio neto y pasivo. Si no es así estaremos ante una “contabilidad descuadrada”, lo cual es totalmente inadmisibile. Indica que hay algún error y habrá que solucionarlo.

2.- Tanto el patrimonio neto como el pasivo son las dos formas posibles de financiación del activo, es decir, representan la forma en que se han adquirido los bienes y derechos del activo: o bien con recursos propios (patrimonio neto) o bien con recursos ajenos (deudas que forman el pasivo)

2- FUENTES DE FINANCIACIÓN DE LA EMPRESA / CAPITAL INICIAL

| Fuentes | | |
|------------------------------------|---------------------------|--|
| ► <u>CLASIFICACIÓN</u> | | |
| FUENTES PERMANENTES O PROPIAS | APORTES | Realizados por los propietarios de la Organización, en efectivo o en especie. |
| | REINVERSIÓN DE UTILIDADES | Que pudiendo ser retiradas, se dejan en la Organización para que continúe generando resultados. |
| FUENTES TRANSITORIAS O DE TERCEROS | POR PRESTACIÓN | De tipo financiero. La decisión de financiación es independiente de la decisión de inversión. Ejemplo: Préstamo obtenido de una Institución financiera. |
| | POR CONTRAPRESTACIÓN | De tipo comercial u operativo. La decisión de financiación está vinculada a la de inversión. Ejemplo: compra de mercadería en cuenta corriente a un proveedor. |

CAPITAL INICIAL



Es el fondo de dinero necesario que una empresa pueda iniciar o llevar a cabo sus operaciones.



Permite adquirir los equipos e instalaciones necesarias para que la compañía puede desarrollar su producto o servicio.



Puede tener dos tipos de fuentes, el capital propios de los accionistas y los fondos de terceros.



Puede ser de dos tipos: Inversión inicial (activos necesarios para desarrollar un negocio) y capital de trabajo.

Clasificación de las Fuentes de Financiación

Por sus plazos de cancelación:

- **Temporarias**: corresponden a compromisos contraídos y cancelados en corto plazo, generalmente utilizados para la adquisición de bienes a ser comercializados en el mismo estado en que se adquirieron o luego de un proceso breve de transformación. Son aquellas obligaciones (pasivo) a cancelar dentro del próximo año.
- **Estables**: incluyen el aporte efectuado por los propietarios del ente, cuando éste se constituyó, y los generados por la reinversión de ganancias obtenidas, como también aquellos préstamos a largo plazo obtenidos, generalmente, para financiar la adquisición de recursos permanentes.

A los fines prácticos, cuando tratándose de una fuente de financiación ajena no se consigne expresamente el plazo de tal financiación, se deberá considerar qué tipo de bienes o mercaderías se adquieren con dichos fondos:

- En el caso de adquirirse bienes que son comercializados por la empresa, en el mismo estado en que se adquieren o luego de un proceso de elaboración breve, la fuente se presumirá temporaria. Ejemplo: mercadería o materias primas adquiridas en cuenta corriente al proveedor.
- En el caso de adquirirse bienes que son utilizados en la actividad de la empresa, la fuente se presumirá estable. Ejemplo: camioneta utilizada para el reparto de mercadería financiada por la concesionaria.

3- DEUDORES / ACREEDORES / PROVEEDORES

¿Qué diferencia existe entre deudor y acreedor?

El **deudor** es la persona obligada a cumplir con una obligación o a pagar una cantidad de dinero al acreedor mediante un convenio celebrado entre ellos.

Un **acreedor** es el titular de un derecho de crédito que consiste en la posibilidad de exigir el cumplimiento de una obligación o el pago de una deuda a la otra parte (denominada **deudor**).

El acreedor es aquella persona que tiene derecho a exigir el cumplimiento de una obligación al deudor.

Tanto el acreedor como el deudor son los sujetos que intervienen en una **obligación jurídica** y ambos pueden ser tanto personas físicas como personas jurídicas. Esta obligación del deudor consiste en cumplir una **prestación** de dar o hacer.

El **acreedor** es el sujeto activo, mientras que el **deudor** es el sujeto pasivo de la relación jurídica. Por lo tanto, se trata de figuras opuestas pero, no puede existir una figura sin la otra.

Ejemplos de deudor y acreedor

Uno de los ejemplos más comunes para diferenciar entre estos dos sujetos es cuando un banco concede un crédito o un préstamo de dinero a un cliente. En este caso, el banco sería el acreedor y el cliente el deudor.

Existen multitud de ejemplos en la vida diaria:

- En la compra de algún bien a plazos, la figura del vendedor correspondería con el acreedor y el comprador sería el deudor.
- La compañía de teléfono sería la acreedora frente a las facturas de celular o teléfono fijo impagadas.
- Ante el retraso en el pago de algún impuesto, la AFIP, Rentas o la Municipalidad sería la parte acreedora.

Diferencia entre Proveedor y Acreedor

Proveedor, es aquella **persona física o jurídica a quien compramos un producto o servicio relacionado directamente con la actividad que desarrolla la empresa**. Es decir, el proveedor suministra la mercancía que va a ser comercializada o que es necesaria para el proceso productivo de la empresa.

En cambio, el **Acreedor** es aquella **persona física o jurídica a quien compramos productos o servicios que, aunque son necesarios para la actividad normal de la empresa, no están relacionados con la actividad**. Dicho de otra forma, el acreedor suministra a la empresa un bien o servicio que permite su funcionamiento.

Ejemplos de proveedores y acreedores

En una fábrica de ropa el proveedor sería aquella entidad que nos abastece y provee de hilos, telas o cualquier material necesario para la fabricación de las prendas. O en el caso de una cafetería sería aquella entidad que provee el café.

Por otro lado, tenemos al acreedor, quien se encarga de abastecer con otro tipo de recursos que sirven para el funcionamiento de la empresa.

Siguiendo el ejemplo de la fábrica de ropa y la cafetería, el acreedor sería aquella entidad que suministra servicios de electricidad, agua corriente o telefonía que sirven para atender los pedidos o encargos habituales que recibe la empresa. También son ejemplos muy comunes los asistentes jurídicos o los servicios de asesoría, de limpieza o de seguridad y vigilancia.

4- PRACTICOS PARA AFIANZAR CONCEPTOS

✓ Ejercicio de activo, pasivo y patrimonio neto

Determinar a qué masa patrimonial (Activo, Pasivo o Patrimonio Neto) pertenecen los siguientes supuestos:

- 1- Un cliente debe a la empresa las facturas de los últimos 3 meses. El importe total de la deuda es de \$ 5.490.
- 2- Los socios de la empresa "A.T.V., S.A." tuvieron que aportar \$ 10.000.000 de Capital para fundarla.
- 3- La empresa "Piser" que se dedica al transporte de mercancías, ha adquirido para el ejercicio de su actividad 2 camiones valorados en total en \$ 8.000.000.
- 4- La sociedad ABC, está pasando por problemas financieros y tiene pendiente de pago \$250.000 a sus proveedores.
- 5- Una empresa que se dedica al sector de la construcción tiene actualmente 3 hipotecas, de las que aún tiene pendiente de pago la cantidad de \$1.500.000.
- 6- La empresa Mila, debe aportes del mes de Diciembre de los trabajadores. Dicha cuantía asciende a \$81.000.
- 7- Una empresa compra computadoras por valor de \$112.500 para utilizarlas en sus oficinas.
- 8- Finalizado el ejercicio económico, el contador de la empresa determina que el beneficio obtenido por la misma es de \$300.000.

✓ Ejercicio sobre Patrimonio

Indicar si los siguientes casos se tratan de Bienes, Derechos u Obligaciones:

1. Los clientes me deben dinero.

2. Debo dinero a los proveedores.
3. Tengo dinero en Banco.
4. Tengo un préstamo bancario.
5. Mercancías para la venta.
6. Tengo que pagar a la AFIP.
7. Tengo que pagar sueldos de mi trabajador.
8. Tengo en caja dinero de la venta del día.
9. Tengo que pagar la factura de la luz.

✓ **Ejercicio resuelto sobre Patrimonio**

"La Empresa Duran SRL es propietaria de un inmueble valuado en \$3.000.000, tiene una Hipoteca sobre el mismo por la que debe aún \$ 800.000, posee un vehículo valorado en \$ 700.000 y un cliente le debe \$ 30.0000 de mercaderías vendidas a crédito la semana pasada."

| | Concepto | Importe | Total |
|--------------|------------------|--------------|--------------|
| Bienes | Inmueble | \$ 3.000.000 | \$ 3.700.000 |
| | Vehículo | \$ 700.000 | |
| Derechos | Cobro al cliente | \$ 30.0000 | \$ 30.000 |
| Obligaciones | Hipoteca | \$ 800.000 | \$ 800.000 |

Analizando la tabla calculamos el patrimonio neto de Duran SRL:

Patrimonio Neto= Bienes + Derechos - Obligaciones

Patrimonio Neto = \$ 3.700.000 + \$ 30.000 - \$ 800.000

Patrimonio Neto = \$ 2.930.000