

El Patrimonio

El "patrimonio" es la posibilidad de adquirir bienes, muebles o inmuebles, que nace con la persona y muere con ella. Ese patrimonio está compuesto por una "gran bolsa imaginaria" en donde se encuentran las pertenencias de una persona, ya sea física o jurídica. Tiene el derecho de administrarlo como mejor le parezca.

Una definición más teórica siendo también sencilla es: "El conjunto de bienes, derechos y obligaciones que constituyen los medios económicos y financieros a través de los cuales ésta puede cumplir sus fines."

En este sentido, el valor del patrimonio se halla sumando al valor de todos los bienes (muebles, inmuebles), el valor de todos los derechos (por ejemplo, el valor de lo que nos deben), y restando el valor de las obligaciones (por ejemplo, lo que debemos a otros), de manera que:

Bienes (B) + Derechos (D) - Obligaciones (O) = Patrimonio (P).
Esto da lugar a la siguiente igualdad;

$$B + D = P + O.$$

La parte izquierda de la igualdad se conoce como **Activo** las obligaciones como **Pasivo** y la Diferencia como **Patrimonio Neto**

Por lo tanto que el

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{PN}$$

Variaciones patrimoniales

Una vez que la empresa comienza a funcionar, los diferentes acontecimientos que ocurren en ella quedaran reflejados en documentos, algunos de los cuales nos interesan para la contabilidad. Estos documentos serán los que detallen aquellos hechos que van a afectar el patrimonio de la empresa.

Según lo dicho anteriormente, entonces, la ecuación patrimonial se verá afectada por estos cambios. A continuación estudiaremos la incidencia de los hechos contables en la ecuación patrimonial y la aplicación de esta ecuación.

$$\text{ACTIVO} = \text{PASIVO} + \text{CAPITAL} + \text{GANANCIAS} - \text{PERDIDAS}$$

Teniendo en cuenta la ecuación dinámica:

Reflejamos las variaciones patrimoniales producidas por los hechos económicos.

Para una mayor comprensión del tema desarrollaremos un proyecto de creación de una empresa unipersonal.

Proyecto de creación de una empresa

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Activo} & & = & & \text{Pasivo} & + & \text{Capital} \\ & 0 & & & & 0 & 0 \end{array}$$

La creación de una empresa individual obedece normalmente a un proyecto inicial. Este es el primer paso para que se inicien los hechos contables. Antes de realizarse estos, la empresa carecerá de bienes, derechos y obligaciones, es decir, que no tendrá elementos patrimoniales y por lo tanto su patrimonio será 0.

Supongamos que usted es único dueño y crea una empresa de compra-venta de pan y facturas. De acuerdo con las características de la misma, su formación jurídica es la de una empresa unipersonal.

Según los cálculos efectuados, usted necesitará \$50000 para instalar y operar comercialmente su negocio.

En esta situación, la ecuación patrimonial será la siguiente:

$$\begin{array}{ccccccc} \text{Activo} & & = & & \text{Pasivo} & + & \text{Capital} \\ & 50000 & & & & 0 + & 50000 \end{array}$$

Como vemos, en este caso el patrimonio neto coincide con el capital inicial.

- ***Representación gráfica.***

Debido a que la contabilidad, para reflejar las variaciones patrimoniales se basa en la ecuación patrimonial, que es un método balanceante, me pareció útil representar gráficamente cada situación por medio de una balanza en la que incorporamos el visor de una calculadora con los cálculos que se producen de acuerdo con los hechos económicos señalados en cada oportunidad. La balanza consta de dos platillos, uno izquierdo que corresponde al activo, y otro derecho que corresponde al pasivo y al patrimonio neto. Una vez que se producen las variaciones patrimoniales en cada uno de los platillos, la balanza quedará equilibrada.

En la figura 1 se muestra la balanza perfectamente equilibrada.

Figura 1

Caja 50000

Pasivo 0
Capital 50000

0 + 50000

50000
Activo = Pasivo + PN

Operaciones de la empresa

- Apertura de una cuenta.

Para realizar sus operaciones comerciales usted necesita abrir una cuenta corriente en un banco. Su depósito inicial es de \$20000. La nueva ecuación patrimonial será la siguiente:

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio Neto
caja	30000			
banco	20000			
total	50000 =	0 +		capital 50000

Análisis del hecho económico:

Si analizamos el alcance de este hecho contable vemos que el total del activo no ha variado sino que se produjo una variación permutativa entre caja y banco, sin que se modifique el patrimonio neto.

En la figura 2 se muestra la disminución de caja y el aumento de banco.

Pasivo 0
Capital 50000

Caja 30000
Banco 20000

0 + 50000

50000
Activo = Pasivo + PN

- Compra de activo

Compra un local en \$10000 y paga \$3000 con cheque y \$7000 con pagaré a 30 días. La nueva ecuación patrimonial será la siguiente:

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio Neto
caja 30000		doc. A		
banco 17000		pagar 7000		
inmueble 10000				
total 57000	=	7000 +		capital 50000

En este hecho contable se ha producido una variación permutativa por compra del inmueble, aumentando su activo y aumentando su pasivo. En la figura 3 se muestra cómo caja no ha variado, banco disminuye por el pago con cheque, inmuebles aumenta por el valor de compra y el pasivo aumenta por el importe del documento a pagar.

Figura 3

Caja 30000
Banco 17000
Inm. 10000
Doc. A Pag.
7000
Cap. 50000

57000
7000+50000

Activo = Pasivo + Patrimonio N

- Compra de mercaderías

Compra de mercaderías (pan y facturas) por \$5000 y pago en efectivo. la ecuación patrimonial será la siguiente:

Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio Neto
caja	25000	doc. A		
banco	17000	pagar	7000	
inmueble	10000			
mercaderías	5000			
total	57000	=	7000 +	capital 50000

En este hecho contable se ha producido una variación permutativa por la compra de mercaderías.

En la figura 4 se muestra que caja disminuye por el pago en efectivo, aumentando mercaderías por el valor de la compra. El pasivo y el patrimonio neto no sufren variaciones.

Figura 4

Documentos a
Pagar 7000
Capital 50000

Caja 25000
Banco 17000
Inmueb. 10000
Mercad. 5000

Activo = Pasivo+Patrimonio Neto

7000 + 50000
57000

- Venta de mercaderías con ganancias

Se vende el total de la mercaderías existentes comprada en el punto anterior por \$6000 en efectivo.

Activo		=	Pasivo		+ Patrimonio Neto
caja	31000		doc. A		
banco	17000		pagar	7000	
inmueble	10000				
total	58000	=	7000		+ capital
50000					+ ganancias
1000					total PN
51000					

En este hecho contable se produjo una variación modificativa debido a que el patrimonio neto esto compuesto por el capital inicial más las ganancias obtenidas.

En la figura 5 se muestra un aumento de caja por el total de la venta en efectivo, una disminución de las haberse mercaderías por vendido totalmente y un aumento del patrimonio neto por haber obtenido una ganancia de \$1000 en esa venta.

Documentos a
 Pagar 7000
 Capital 50000
 Gananc. 1000
 Caja 31000
 Banco 17000
 Inmueb. 10000

70000+ (50000 + 1000)

58000

Activo = Pasivo + Patrimonio Neto

Figura 5

ECUACIONES PATRIMONIALES

Cuando la estructura patrimonial esta representada solo por estos tres rubros: activo, pasivo y patrimonio neto, estamos frente a la llamada "Ecuación Contable ESTATICA"

$$\text{ESTÁTICA: } A = P + P.N.$$

Cuando se producen ciertas operaciones comerciales que dan origen, además de los conceptos ya señalados, a las perdidas (resultados negativos) y ganancias (resultados positivos), comenzaremos a hablar de "Ecuación Contable Dinámica"

$$A = P + P.N.$$

$$A = P + PN \pm Rdos$$

$$A = P + PN - E + I$$

$$\text{DINÁMICA: } A + E = P + I + PN$$

Partida doble

El sistema de partida doble es el método o sistema de registro de las operaciones más usado en la contabilidad. Este se asemeja a una balanza ya que tienen que estar en iguales condiciones para estar en equilibrio. Aquí tiene que ver dos palabras: el debe y el haber El debe es debitar cargar o deudora, entre otras palabras debito. El haber es acreditar, abonar, entre otras palabras crédito.

Su postulado principal es "No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor". Esto significa que, considerando la totalidad de los elementos patrimoniales de la empresa, si un elemento disminuye es porque otro aumenta, o, lo que es lo mismo, si se produce una entrada en un elemento es porque hay una salida de otro elemento y, por tanto, hacer un cargo en una cuenta (o cuentas) supone siempre tener que hacer un abono en otra (u otras).

Siguiendo este sistema de partida doble, en cada operación que realiza una empresa hay que buscar siempre una doble modificación en los elementos patrimoniales de la misma.

El registro contable se realiza anotando dos veces la cantidad de la operación: al Debe de una cuenta y al Haber de otra.

Basándonos en la ecuación patrimonial dinámica $A+E = P+C+I$ cuando realizamos la registración de un hecho económico estamos alterando indefectiblemente esta ecuación en cantidad o en contenido de elementos.

Los cambios del “lado izquierdo” de la ecuación son los “débitos” y los del lado derecho son los “créditos”. Cuando realizamos registraciones contables, siempre dispondremos de dos columnas, una para el débito y otra para el crédito.

Dado esto, según sea el elemento del patrimonio a registrar, aumentara con un debito o con un crédito de acuerdo a su clasificación, es decir un Activo x ejemplo aumenta por un debito y disminuye por un crédito

Haber
Debe

A, E

P, C, I

Por ejemplo, si nos conceden una subvención pero nos la dejan a deber y no nos la pagan hasta tres meses más tarde, apuntaremos el ingreso en el momento de la concesión y el cobro cuando nos la paguen, y mientras tanto esa cantidad estará recogida en una cuenta de deudores, porque tenemos derecho a que nos la paguen.

Cuando se emplea este sistema, se dice que seguimos el criterio de devengado, porque apuntamos los gastos e ingresos cuando nacen los derechos y obligaciones, al margen de cuando se dé el pago o el cobro.