

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.
- 2) **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).
- 3) **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:

Activo	Pasivo
	Patrimonio Neto

En base a los conceptos expuestos y al gráfico anterior podemos arribar a la **ECUACIÓN FUNDAMENTAL DE LA CONTABILIDAD:**

$$\underbrace{\text{Activo}}_{\text{Recursos}} = \underbrace{\text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto}}_{\text{Participaciones}}$$

De la ecuación anterior se pueden deducir las siguientes:

$$\begin{aligned}
 \text{Pasivo} &= \text{Activo} - \text{Patrimonio Neto} \\
 \text{Patrimonio Neto} &= \text{Activo} - \text{Pasivo}
 \end{aligned}$$

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:

$$1) \quad \text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto}$$

$$2) \quad \text{Patrimonio Neto} = \text{Capital} + \text{Resultados}$$

$$3) \quad \text{Resultados} = \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

Reemplazando (3) en (2)

$$4) \quad \text{Patrimonio Neto} = \text{Capital} + \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$

Reemplazando (4) en (1).

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital} + \text{Ingresos} - \text{Gastos}$$



$$\text{ECUACIÓN FUNDAMENTAL DINÁMICA}$$

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.

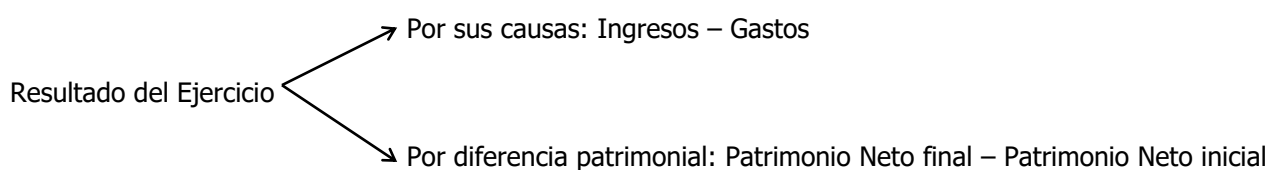
Ya se mencionó anteriormente que toda empresa persigue fines de lucro y por lo tanto tratará de obtener resultados positivos, es decir que sus ingresos sean mayores que sus gastos (ganancias), pero también puede suceder que los gastos superen a los ingresos en cuyo caso el resultado será negativo (pérdida).

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:



TRABAJOS PRÁCTICOS SOBRE PATRIMONIO **Estructura del Patrimonio y Ecuación Patrimonial**

PRÁCTICO 7:

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

- a) Dinero en efectivo.
- b) Un crédito contra un tercero.
- c) Una obligación contingente.
- d) Los aportes efectuados por los dueños.
- e) Bienes físicos destinados a la venta.
- f) El automóvil particular del dueño.

PRÁCTICO 8:

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

- a) Saldo adeudado a un proveedor de bienes de cambio.
- b) Bienes físicos utilizados para el desarrollo de las actividades.
- c) Suma que deberá abonarse si se pierde un juicio.
- d) Importe a favor de un empleado en concepto de sueldo.
- e) Boleta de luz de la casa de familia que adeuda el propietario de la empresa.
- f) 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			
Derecho a cobrar dinero			
Interés por pagar			
Dinero depositado en un banco en plazo fijo			
Deudas contraídas			
Inversión realizada por el dueño			
Dinero adeudado al banco			
Préstamo recibido			
Cheques de terceros			

--	--

Represente la ecuación patrimonial.

.....

.....

PRÁCTICO 12:

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

1. Activo	40.000	Pasivo	13.000	Patrimonio Neto =
2. Pasivo	50.000	Patrimonio Neto	70.000	Activo =
3. Activo	86.000	Patrimonio Neto	60.000	Pasivo =
4. Capital	120.000	Resultado del Ejercicio	35.000	Patrimonio Neto =
5. Capital	150.000	Resultado del Ejercicio	(28.000)	Patrimonio Neto =
6. Ingresos	85.000	Gastos	21.000	Resultado Ejercicio =
7. Patrimonio Neto	135.000	Resultado del Ejercicio	(25.000)	Capital =
8. P. Neto (inicial)	250.000	Patrimonio Neto (final)	180.000	Resultado Ejercicio =
9. P. Neto (inicial)	340.000	Patrimonio Neto (final)	368.000	Resultado Ejercicio =
10. P. Neto (inicial)	250.000	Resultado del Ejercicio	(12.000)	Patrimonio Neto (final) =
11.P Neto (final)	230.000	Resultado del Ejercicio	20.000	Patrimonio Neto (inicial) =

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 =
2. Activo	25.000	Pasivo	4.000	Capital	27.000	Ingresos	15.000	Gastos =
3. Activo	35.000	Pasivo	2.000	Capital	18.000	Gastos	9.000	Ingresos =
4. Activo	50.000	Pasivo	15.000	Capital	40.000	Gastos	9.000	Ingresos =
5. Activo	64.000	Pasivo	12.000	Ingresos	35.000	Gastos	20.000	Capital =
6. Activo	85.000	Pasivo	22.000	Ingresos	45.000	Gastos	50.000	Capital =
7. Activo	90.000	Capital	50.000	Ingresos	60.000	Gastos	35.000	Pasivo =
8. Activo	100.000	Capital	70.000	Ingresos	40.000	Gastos	52.000	Pasivo =
9. Pasivo	28.000	Capital	40.000	Ingresos	42.000	Gastos	30.000	Activo =
10.Pasivo	10.000	Capital	50.000	Ingresos	28.000	Gastos	32.000	Activo =

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) =	Resultado =
2) Ingresos	12.000	Gastos	15.000	P. Neto (i)	50.000	P. Neto (f) =	Resultado =
3) Ingresos	25.000	Gastos	21.000	P. Neto (f)	85.000	P. Neto (i) =	Resultado =
4) Ingresos	18.000	Gastos	23.000	P. Neto (f)	70.000	P. Neto (i) =	Resultado =
5) Gastos	12.000	P. Neto (i)	35.000	P. Neto (f)	38.000	Ingresos =	Resultado =
6) Gastos	25.000	P. Neto (i)	65.000	P. Neto (f)	59.000	Ingresos =	Resultado =
7) Ingresos	14.000	P. Neto (i)	34.000	P. Neto (f)	38.000	Gastos =	Resultado =
8) Ingresos	35.000	P. Neto (i)	53.000	P. Neto (f)	50.000	Gastos =	Resultado =

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.

M_1 :	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio Neto
	\$ 15.000	=	0	+	\$ 15.000
	(Efectivo)				(Capital)
M_2 :	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.

$$\begin{array}{lcl}
 M_1 : & \text{Activo} & = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto} \\
 & \$ 28.000 & = \$ 1.000 + \$ 27.000 \\
 & (\text{Efectivo}) & = (\text{Ds. en cta. cte.}) + (\text{Capital}) \\
 \\
 M_2 : & \text{Activo} & = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto} \\
 & \$ 28.000 & = \$ 500 + \$ 500 + \$ 27.000 \\
 & (\text{Efectivo}) & = (\text{Ds. en. + Ds.} + (\text{Capital}) \\
 & & \text{cta. cte Doc.)}
 \end{array}$$

- **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.

$$\begin{array}{lcl}
 M_1 : & \text{Activo} & = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto} \\
 & \$ 30.000 & = \$ 12.000 + \$ 18.000 \\
 & (\text{Efectivo}) & = (\text{Ds. en cta. cte.}) + (\text{Capital}) \\
 \\
 M_2 : & \text{Activo} & = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto} \\
 & \$ 30.00 + \$ 3.000 & = \$ 15.000 + \$ 18.000 \\
 & (\text{Efectivo} + \text{Mercad.}) & = (\text{Ds. en cta. cte.}) + (\text{Capital})
 \end{array}$$

- **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.

$$\begin{array}{lcl}
 M_1 : & \text{Activo} & = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto} \\
 & \$ 50.000 & = \$ 7.000 + \$ 43.000 \\
 & (\text{Efectivo}) & = (\text{Ds. Bancarias}) + (\text{Capital}) \\
 \\
 M_2 : & \text{Activo} & = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio Neto} \\
 & \$ 43.000 & = 0 + \$ 43.000 \\
 & (\text{Efectivo}) & = (\text{Capital})
 \end{array}$$

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.

M ₁ :	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio Neto
	\$ 60.000	=	\$ 20.000	+	\$ 40.000
	(Efectivo)	=	(Ds. Comerciales)	+	(Capital)
M ₂ :	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.

M ₁ :	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio Neto
	\$ 7.000	=	0	+	\$ 7.000 + 0 - 0
	(Efectivo)	=	(Deudas)	+	(Capital + Ingresos -
Gastos)					
M ₂ :	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.

M ₁ :	Activo	=	Pasivo	+	Patrimonio Neto
	\$ 30.000	=	\$ 5000	+	\$ 25.000
	(Efectivo)	=	(Deudas)	+	(Capital)
M ₂ :	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:

Indique para cada caso el tipo de variación patrimonial que se presenta.

- a) El dueño aporta \$ 300.000 en efectivo.
- b) Se deposita en cuenta corriente bancaria \$ 250.000.-
- c) Se compran mercaderías por \$ 100.000 que se quedan debiendo en cuenta corriente.
- d) Se venden mercaderías por \$ 50.000 en efectivo.
- e) Se abona en efectivo \$ 60.000 por el alquiler del local.
- f) Se compran estanterías y mostradores por \$ 010.000 que se pagan mitad con cheque y el saldo se queda debiendo en cuenta corriente.
- g) Se paga con cheque \$ 30.000 por publicidad.
- h) Se venden mercaderías por \$ 60.000 en cuenta corriente.
- i) El dueño retira \$ 200.000 en concepto de utilidades.
- j) Se abona con cheque la mitad de lo adeudado en la operación c).
- k) Se compran artículos de librería para la oficina por \$ 600 que se abonan en efectivo.
- l) Se venden mercaderías por \$ 40.000 que nos abonan 50% en efectivo y 50% en cuenta corriente.
- m) Se cobra lo que nos adeudaban de la operación h).
- n) Se incorpora una socia, quien aporta \$ 500.000 en mercaderías.
- o) Se abona con cheque propio \$ 7.000 en concepto de impuesto municipal.
- p) Se venden mercaderías por \$ 80.000, mitad en cuenta corriente y mitad con cheque.
- q) Se documenta a 30 días el saldo de la deuda de la operación c).

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

- a) Compra de mercaderías en cuenta corriente por \$ 60.000.-
- b) Venta de mercaderías por \$ 100.000, 50% al contado y 50% en cuenta corriente.

- c) Depósito de \$ 50.000 en cuenta corriente bancaria.
- d) Pago con cheque \$ 10.000 por electricidad.
- e) Pago en efectivo \$ 30.000 por deuda en cuenta corriente.
- f) Compra de una computadora por \$ 40.000, mitad en efectivo y mitad en cuenta corriente.
- g) Pago en efectivo \$ 8.000 por la limpieza del local.
- h) Cobro de lo que nos adeudan de la operación b).
- i) 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.